

Утвержден «13» ноября 2019 г.  
Приказом Председателя Правления  
АО ЮниКредит Банка  
М.Ю. Алексеева  
Приказ № 1939-П от «13» ноября 2019 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Код эмитента: 

0	0	0	0	1
---	---	---	---	---

 - 

В
---

за 3 квартал 2019 года

Адрес эмитента: 119034, Москва, Пречистенская наб. д. 9

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления	_____	М.Ю. Алексеев
	Подпись	
Дата «13» ноября 2019 г.		
И.О. Главного бухгалтера	_____	В.А. Старовойтов
	Подпись	
Дата «13» ноября 2019 г.		
		Печать
		кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:	Хрусталеv Алексей Васильевич Главный эксперт управления отчетности ЦБ РФ
Телефон (факс):	<u>(495) 258-72-58 (34-16)</u>
Адрес электронной почты:	Alexey.Khrustalev@unicredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	<a href="https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html">https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420</a>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета	7
I.	Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	8
1.1.	Сведения о банковских счетах эмитента	8
1.2.	1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	11
1.3.	Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента	13
1.4.	Сведения о консультантах эмитента	13
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	14
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	15
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	15
2.2.	Рыночная капитализация эмитента	17
2.3.	Обязательства эмитента	17
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	17
2.3.2.	Кредитная история эмитента	23
2.3.3.	Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	23
2.3.4.	Прочие обязательства эмитента	24
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещенных ценных бумаг	25
2.4.1.	Отраслевые риски	27
2.4.2.	Страновые и региональные риски	27
2.4.3.	Финансовые риски	27
2.4.4.	Правовые риски	27
2.4.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	27
2.4.6.	Стратегический риск	28
2.4.7.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	28
2.4.8.	Банковские риски	28
2.4.8.1.	Кредитный риск	28
2.4.8.2.	Страновой риск	31
2.4.8.3.	Рыночный риск	31

2.4.8.4.	Риск ликвидности	36
2.4.8.5.	Операционный риск	38
2.4.8.6.	Правовой риск	40
III.	Подробная информация об эмитенте	42
3.1.	История создания и развитие эмитента	42
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	42
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации эмитента	43
3.1.3.	Сведения о создании и развитии эмитента	44
3.1.4.	Контактная информация	46
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	47
3.1.6.	Филиалы и представительства эмитента	47
3.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	54
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности эмитента	54
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	54
3.2.3.	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	54
3.2.4.	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	54
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) к отдельным видам работ	55
3.2.6.	Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	57
3.3.	Планы будущей деятельности эмитента	61
3.4.	Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	64
3.5.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение	68
3.6.	Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	69
IV.	Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	72
4.1.	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	72
4.2.	Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	78
4.3.	Финансовые вложения эмитента	81
А)	Вложения в эмиссионные ценные бумаги	82
Б)	Вложения в неэмиссионные ценные бумаги	86
4.4.	Нематериальные активы эмитента	87
4.5.	Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых	88

	разработок и исследований	
4.6.	Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	90
4.7.	Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	95
4.8.	Конкурененты эмитента	96
V.	Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	97
5.1.	Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	97
5.2.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	102
5.3.	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	122
5.4.	Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	123
5.5.	Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	130
5.6.	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	133
5.7.	Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	133
5.8.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	134
VI.	Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	135
6.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	135
6.2.	Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	135
6.3.	Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	136
6.4.	Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	137

6.5.	Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	138
6.6.	Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	139
6.7.	Сведения о размере дебиторской задолженности	139
VII.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	143
7.1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	143
7.2.	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	143
7.3.	Консолидированная финансовая отчетность эмитента	143
7.4.	Сведения об учетной политике эмитента	144
7.5.	Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	144
7.6.	Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года	144
7.7.	Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	144
VIII.	Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	145
8.1.	Дополнительные сведения об эмитенте	145
8.1.1.	Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	145
8.1.2.	Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	145
8.1.3.	Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	145
8.1.4.	Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	148
8.1.5.	Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	149
8.1.6.	Сведения о кредитных рейтингах эмитента	140
8.2.	Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	154
8.3.	Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	155
8.3.1.	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	155
8.3.2.	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются	169

	погашенными	
8.4.	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением	170
8.5.	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	170
8.6.	Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	171
8.7.	Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	172
8.7.1.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	172
8.7.2.	Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	173
8.8. Иные сведения	Иные сведения	191
Приложение № 1	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев 2019 года	
Приложение № 2	Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Настоящий ежеквартальный отчет составляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. и Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

АО ЮниКредит Банк обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с п.10.1 гл.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 г. N 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в связи с тем, что в отношении ценных бумаг Банка была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг Банка, а также в связи с допуском биржевых облигаций Банка к организованным торгам на бирже (с предоставлением проспекта биржевых облигаций).

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Сведения о банковских счетах, об аудитор (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет.**

**1.1. Сведения о банковских счетах эмитента**

**а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:**

номер корреспондентского счета	30101810300000000545
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (ГУ Банка России по ЦФО)

**б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации - эмитента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ ПАО	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840900010001325	Ностро
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12	7702165310	044525505	30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810900014588382	Ностро



**в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации - эмитента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8
THE BANK OF NEW YORK MELLON	BANK OF NEW YORK MELLON	One Wall Street, New York, 10286, USA	-	-	-	30114840700010000438	Ностро
JPMORGAN CHASE BANK NA	JPMORGAN CHASE BANK	270 Park Avenue, New York, 10017, USA	-	-	-	30114840400010145648	Ностро
UNICREDIT BANK AG	UNICREDIT BANK AG	Kardinal-Faulhaber-Straße 1, 80333, Munich, Germany	-	-	-	30114978400010115618	Ностро
UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Via A. Specchi 16, 00186 Rome, Italy	-	-	-	30114978900014307443	Ностро
NORDEA BANK ABP	NORDEA BANK ABP	Aleksanterinkatu 36B, FI-00100, Helsinki, Finland	-	-	-	30114978900010129955	Ностро
NORDEA BANK ABP, FILIAL I SVERIGE	NORDEA BANK ABP, FILIAL I SVERIGE	Smålandsgatan 17, SE-105 71 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752500010117172	Ностро
NORDEA BANK ABP, FILIAL I NORGE	NORDEA BANK ABP, FILIAL I NORGE	Middelthusgaten 17, N-0368 Oslo, Norway	-	-	-	30114578200010170949	Ностро
NORDEA DANMARK, FILIAL AF NORDEA BANK ABP, FINLAND	NORDEA DANMARK, FILIAL AF NORDEA BANK ABP, FINLAND	Strandgade 3, DK-1401 Copenhagen K, Denmark	-	-	-	30114208800010158495	Ностро
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	ANZ Bank	ANZ Centre Melbourne, Level 9, 833 Collins Street, Docklands, VIC 3008, Australia	-	-	-	30114036000010000340	Ностро
DBS BANK LTD	DBS Bank	12 Marina Boulevard, Marina Bay Financial Centre, Tower 3, Singapore 018982, Singapore	-	-	-	30114702200010000432	Ностро

BANK OF NEW ZEALAND	BNZ	80 Queen Street, Auckland, New Zealand	-	-	-	30114554900010000430	Ностро
HSBC BANK PLC	HSBC	8 Canada Square, London, E14 HQ, UK	-	-	-	30114826200010000444	Ностро
The Royal Bank of Scotland plc	RBS	36 St Andrew Square, Edinburgh, EH2 2YB, UK	-	-	-	30114826200012612254	Ностро
UniCredit Bank Austria AG		Schottengasse 6-8, A-1010 Vienna, Austria	-	-	-	30114978000010248134	Ностро
UBS Switzerland AG		Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	-	-	-	30114756500010000489	Ностро
MUFG Bank Ltd		2-7-1 Marunouchi, 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388 Japan	-	-	-	30114392600010438836	Ностро
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia A.S.		Zeletavská 1525/1, 140 92 Prague 4, Czech Republic	-	-	-	30114203700010514626	Ностро
COMMERZBANK AG	COMMERZBANK AG	Kaiserplatz, D – 60311, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978800010131933	Ностро
DEUTSCHE BANK AG	DEUTSCHE BANK AG	Taunusanlage, 12, 60325, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978600010236753	Ностро
Bank Polska Kasa Opieki SA	Bank Pekao SA	ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warsaw, Mazowieckie, Poland	-	-	-	30114985800014189660	Ностро
The Toronto-Dominion Bank		Toronto-Dominion Centre, 55 King Street West and Bay Street, Toronto, ON M5K 1A2, Canada	-	-	-	30114124700010000358	Ностро
The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited	HSBC	HSBC Main Building, 1 Queen's Road Central, Hong Kong, Hong Kong	-	-	-	30114344300014718321	Ностро

## 1.2. Сведения об аудиторской организации эмитента

Полное наименование:	фирменное	Акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование:	фирменное	АО «Делойт и Туш СНГ»
ИНН:		7703097990
ОГРН:		1027700425444
Место нахождения:		125047, Москва, ул. Лесная, д. 5,
Номер телефона и факса:		(495) 787-06-00; (495) 787-06-01
Адрес электронной почты:		Moscow@Deloitte.ru

***Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:***

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)

***Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:***

Российская Федерация, г. Москва.

***Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершённых финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:***

Аудитор Банка с 1 января 2013 года, аудит за 2014-2019 года.

***Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором будет проводиться независимая проверка***

Годовая и промежуточная финансовая и бухгалтерская отчетность по российским стандартам, финансовая отчетность по международным стандартам (далее – «МСФО»), отчетность, представляемая в Группу «ЮниКредит» и составляемая в соответствии с учетной политикой Группы.

Аудитором АО «Делойт и Туш СНГ» Производилась (производится) независимая проверка годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период 2014-2019 гг. со следующей периодичностью:

- обзор ежеквартальной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО;
- ограниченный обзор пакета полугодовой отчетности и аудит годовой отчетности, подготовленных в соответствии с учетной политикой Группы;
- аудит полугодовой отчетности, составляемой по российским стандартам;
- аудит годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- аудит годовой консолидированной и отдельной финансовых отчетностей, подготовленных в соответствии с МСФО;

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента):**

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента	Нет.
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом	Не предоставлялись.
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) отсутствуют. Родственные связи отсутствуют.
сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Такие должностные лица отсутствуют.

***Меры, предпринятые эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента отсутствуют. В связи с этим мер для снижения данных факторов не принималось.

***Порядок выбора аудитора эмитента:***

***наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:***

В соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. и Устава эмитента аудитор утверждается Общим Собранием Акционеров эмитента. Тендер, связанный с выбором независимой аудиторской организации (аудитора), эмитентом не проводился.

***Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:***

В соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. и Устава эмитента аудитор ежегодно утверждается Общим Собранием Акционеров эмитента по рекомендации Наблюдательного Совета.

Основной причиной назначения АО «Делойт и Туш СНГ» аудитором эмитента на 2015-2018 гг. послужил факт того, что АО «Делойт и Туш СНГ» является членом сети независимых фирм-партнерств, входящих в объединение Deloitte Touche Tohmatsu Limited, члены которой также являются внешними аудиторами Группы ЮниКредит.

***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:***

В отчетном периоде работа в рамках специальных аудиторских заданий не осуществлялась.

### Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2014 г.	В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным Советом Эмитента и устанавливается в договоре между Эмитентом и аудитором.	40 147 316 рублей	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
2015 г.		55 518 956 рублей (общая сумма договоров на 2015 год эквивалентна 944 969 долларам США)	
2016 г.		61 528 331 рубль (общая сумма договоров на 2016 год эквивалентна 970 904 долларам США)	
2017 г.		63 565 015 рублей (общая сумма договоров на 2017 год эквивалентна 962 644 долларам США)	
2018 г.		68 562 027 рублей (общая сумма договоров на 2018 год эквивалентна 1 041 704 долларам США)	
2019 г.		48 750 245 рублей (общая сумма договоров на 2019 год эквивалентна 1 113 360 долларам США)	

### 1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщик (оценщики) для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении, эмитентом не привлекался.

### 1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг эмитентом не привлекались.

### 1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Алексеев Михаил Юрьевич
Год рождения	1964
Сведения об основном месте работы	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Должность	Председатель Правления

Лицо, осуществляющее функции Главного бухгалтера эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Старовойтов Владимир Анатольевич
Год рождения	1968
Сведения об основном месте работы	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Должность	И.О. Главного бухгалтера

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за девять месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4
1.	Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
2.	Собственные средства (капитал)	216 681 727	201 392 772
2.1	Базовый капитал	175 108 294	166 498 541
2.2	Основной капитал	175 108 294	166 498 541
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток)	18 710 333	27 963 928
4.	Активы	1 357 637 038	1 178 214 031
5.	Рентабельность активов, %	1,38	2,37
6.	Рентабельность капитала, %	8,63	13,89
6.1	Рентабельность базового капитала, %	10,69	16,8
6.2	Рентабельность основного капитала, %	10,69	16,8
7.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	1 092 541 358	897 848 882

№ строки	Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
1	2	3	4
1.	Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
2.	Собственные средства (капитал)	216 907 416	209 735 982
2.1	Базовый капитал	173 083 608	168 851 132
2.2	Основной капитал	173 083 608	168 851 132
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток)	7 525 774	14 478 886
4.	Активы	1 358 166 303	1 209 955 212

5.	Рентабельность активов, %	0,55	1,20
6.	Рентабельность капитала, %	3,47	6,90
6.1	Рентабельность базового капитала, %	4,35	8,57
6.2	Рентабельность основного капитала, %	4,35	8,57
7.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	1 113 279 623	950 055 566

#### **Методика расчета показателей**

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Собственные средства (капитал) рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Чистая прибыль (непокрытый убыток) – строка Прибыль (убыток) за отчетный период формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма)

Рентабельность капитала рассчитывалась по следующей формуле:  $(ЧП/К) * 100\%$ ,

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал),

Рентабельность активов рассчитывалась по следующей формуле:  $(ЧП/А) * 100\%$ ,

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

А – Балансовая стоимость активов за отчетный период (строка "Всего активов" формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"),

#### **Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей**

Финансовый результат 2018 года снизился по сравнению с результатом предыдущего года на 33 %. Существенное влияние на величину прибыли оказали возросшие расходы эмитента, в частности, расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и расходы на создание резервов на возможные потери. При этом, в абсолютном выражении, величина доходов снизилась незначительно, всего на 2 %. Основное влияние на формирование положительного финансового результата в 2018 году оказали доходы по таким операциям как кредитование юридических и физических лиц, комиссионные вознаграждения от оказания клиентам услуг, а также доходы от переоценки иностранной валюты. Процентный доход традиционно остается главной доходной статьей, и в абсолютном выражении чистые процентные доходы увеличились по сравнению с уровнем 2017 года на 14%.

Прибыль, зафиксированная по итогам девяти месяцев 2019 г., снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 48 %. Существенным фактором, оказавшим влияние на снижение финансового результата, оказались расходы, связанные с переоценкой иностранной валюты, данная статья составила 25 % всех расходов Банка. При этом главная расходная статья: чистые операционные расходы снизились на 28% по сравнению с уровнем прошлого года. Положительный финансовый результат за девять месяцев 2019 года был сформирован за счет традиционных доходных статей: процентных доходов по операциям кредитования юридических и физических лиц и комиссионных вознаграждений, полученных от оказания услуг. Величина доходов по данным статьям практически не изменилась по сравнению с уровнем прошлого года. Дополнительно к данным статьям добавились доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



## 2.2. Рыночная капитализация эмитента

Эмитент является непубличным акционерным обществом, акции которого не находятся в свободном обращении на рынке, ввиду этого, рыночная капитализация кредитной организации-эмитента не определяется.

## 2.3. Обязательства эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

*Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2019	01.10.2019
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-	-
1.1	в том числе просроченные	-	-
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	34 678 798	50 484 861
2.1	в том числе просроченные	-	-
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	38 868 747	31 627 528
3.1	в том числе просроченные	-	-
4	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	45 920	3
4.1	в том числе просроченная	-	-
5	Итого	73 593 465	82 112 392
5.1	в том числе просроченная	-	-

*Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:*

**Отчетная дата: 01.01.2019**

#### 1.

полное фирменное наименование юридического лица	ЮниКредит С.п.А.
сокращенное фирменное наименование юридического лица	ЮниКредит С.п.А.
место нахождения юридического лица	Италия, Милан, 20154, Пьяцца Гаэ Ауленти, 3, башня А.
ИНН юридического лица	9909000251
ОГРН юридического лица	не присваивался (нерезидент)

фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	33 408 412	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор ЮниКредит С.п.А. является аффилированным лицом кредитной организации эмитента: АО ЮниКредит Банк

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	0 %
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0%
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100 %
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100 %
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

**Отчетная дата: 01.10.2019**

**1.**

полное фирменное наименование юридического лица	ЮниКредит С.п.А.	
сокращенное фирменное наименование юридического лица	ЮниКредит С.п.А.	
место нахождения юридического лица	Италия, Милан, 20154, Пьяцца Гаэ Ауленти, 3, башня А.	
ИНН юридического лица	9909000251	
ОГРН юридического лица	не присваивался (нерезидент)	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	30 977 462	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор ЮниКредит С.п.А. является аффилированным лицом кредитной организации эмитента: АО ЮниКредит Банк

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	0 %
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0%
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100 %
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100 %
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

**Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:**

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2019	01.10.2019
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	334 808	359 252
1.1	в том числе просроченные	-	-
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
2.1	в том числе просроченные	-	-
3	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	-	-
3.1	в том числе просроченная	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам	57 703	447 947
4.1	в том числе просроченные	-	-
5	Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	895 479	1 373 412
5.1	в том числе просроченная	-	-
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	189 138	114 534
6.1	в том числе просроченные	-	-
7	Расчеты по доверительному управлению	-	-
7.1	в том числе просроченные	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	1 037 954 455	1 034 136 285
8.1	в том числе просроченная	-	-
8.2	в том числе средства клиентов, не являющихся кредитными организациями *	1 013 747 908	1 017 054 727
8.2.1	из них вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных	246 846 695	266 011 170

	предпринимателей **		
9	Итого	1 039 431 583	1 036 431 430
9.1	в том числе по просроченная	-	-

\*, \*\* - строки 16.2, 16.2.1 формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

*В состав Прочей кредиторской задолженности были включены следующие балансовые счета:*

301П Корреспондентские счета; 302П Счета кредитных организаций по другим операциям; 304П Расчеты на организованном рынке ценных бумаг; 306П Расчеты по ценным бумагам; 318П Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитами прочим привлеченным средствам; 401П Средства федерального бюджета; 402П Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов; 403П Прочие средства бюджетов; 404П Средства государственных внебюджетных фондов; 405П Счета организаций, находящихся в федеральной собственности; 406П Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 407П Счета негосударственных организаций; 408П Прочие счета; 409П Средства в расчетах; 410П Депозиты Минфина России; 411П Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 412П Депозиты государственных внебюджетных Фондов Российской Федерации; 413П Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 414П Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности; 415П Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 416П Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 417П Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 418П Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 419П Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 420П Депозиты негосударственных финансовых организаций; 421П Депозиты негосударственных коммерческих организаций; 422П Депозиты негосударственных некоммерческих организаций; 423П Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц; 425П Депозиты юридических лиц - нерезидентов; 426П Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов; 427П Привлеченные средства Минфина России; 428П Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 429П Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации; 430П Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 431П Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности; 432П Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 433П Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 434П Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 435П Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 436П Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 437П Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций; 438П Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций; 439П Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций; 440П Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов; 474П Расчеты по отдельным операциям (за исключением счетов 47401 и 47403); 476П Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов; 504П Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения; 603П Расчеты с дебиторами и кредиторами (за исключением счетов 60301, 60305, 60307, 60311, 60313, 60349);

***Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам***

**Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:**

**Отчетная дата: 01.01.2019**

полное фирменное наименование юридического лица	Публичное акционерное общество «Сургутнефтегаз»	
сокращенное фирменное наименование юридического лица	ПАО «Сургутнефтегаз»	
место нахождения юридического лица	628415, Россия, Тюменская область, г. Сургут, ул. Кукуевицкого, д.1	
ИНН юридического лица	8602060555	
ОГРН юридического лица	1028600584540	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	217 791 828	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор ОАО «Сургутнефтегаз» не является аффилированным лицом кредитной организации эмитента: АО ЮниКредит Банк

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

**Отчетная дата: 01.10.2019**

**1.**

полное фирменное наименование юридического лица	Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз»	
сокращенное фирменное наименование юридического лица	ОАО «Сургутнефтегаз»	
место нахождения юридического лица	628415, Россия, Тюменская область, г. Сургут, ул. Кукуевицкого, д.1	
ИНН юридического лица	8602060555	
ОГРН юридического лица	1028600584540	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	153 371 467	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор ОАО «Сургутнефтегаз» не является аффилированным лицом кредитной организации эмитента: АО ЮниКредит Банк

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале	-
---	---

аффилированного лица - хозяйственного общества	
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

*Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносом в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.*

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Октябрь 2018	0	0	-
Ноябрь 2018	0	0	-
Декабрь 2018	0	0	-
Январь 2019	0	0	-
Февраль 2019	0	0	-
Март 2019	0	0	-
Апрель 2019	0	0	-
Май 2019	0	0	-
Июнь 2019	0	0	-
Июль 2019	0	0	-
Август 2019	0	0	-
Сентябрь 2019	0	0	-

### 2.3.2. Кредитная история эмитента

*Субординированные кредиты, привлеченные АО ЮниКредит Банк,  
по состоянию на 01 октября 2019 года.*

*Информация об условиях и исполнении обязательств:*

#### 1.

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Субординированный депозит (Договор о срочном субординированном депозите от 26.03.2015)	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора	ЮниКредит С.п.А, Италия, Милан, 20154, Пьяцца Гаэ Ауленти, 3, башня А. (правопреемник ЮниКредит Банк Австрия АГ с 24 октября 2016 года)
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	480 900 000 Долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	480 900 000 Долларов США
Срок депозита, лет	10
Средний размер процентов по депозиту, % годовых	ЛИБОР (3М)+10,08 %
Количество процентных (купонных) периодов	40
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют.
Плановый срок (дата) погашения депозита	31.03.2025
Фактический срок (дата) погашения депозита	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют.

### 2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

*Информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения на дату окончания отчетного периода:*

01.10.2019 г.

пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1.	Общий размер предоставленного обеспечения неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме	206 734 186
1.1.	Размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	181 608 044
1.2.	Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога	-

1.2.1.	Размер обеспечения в форме залога, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	-
1.3.	Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства	-
1.3.1.	Размер обеспечения в форме поручительства, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	-
1.4.	Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме гарантии	186 582 680
1.4.1.	Размер обеспечения в форме гарантии, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	181 608 044

**Информация о каждом из обязательств эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:**

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Размер обеспеченного обязательства эмитента (третьего лица), руб.	-
2.	Срок исполнения обязательства	-
3.	Способ обеспечения	-
4.	Размер обеспечения, руб.	-
5.	Условия предоставления обеспечения, в том числе: предмет залога, руб.	-
5.1.	Стоимость предмета залога, руб.	-
5.2.	Срок, на который обеспечение предоставлено	-

**Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов.**

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами незначителен.

#### **2.3.4. Прочие обязательства эмитента**

**Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:**

Данные обязательства отсутствуют.



## 2.4. Риски, связанные с приобретением размещенных ценных бумаг

### **Политика эмитента в области управления рисками:**

Управление рисками является фундаментальной основой банковской деятельности. Целью Эмитента является соблюдение баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизация возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Эмитента.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск:
  - фондовый риск;
  - валютный риск;
  - процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск (комплаенс-риск);
- стратегический риск;
- риски, связанные с деятельностью Эмитента.

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам и принятия своевременных мер в случае необходимости.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками, и утверждает внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе касающиеся управления рисками и капиталом.

Наблюдательным Советом Банка образован Аудиторский Комитет с целью оказания ему содействия в установлении принципов и основ, регулирующих всю систему внутреннего контроля, основанную на риск-ориентированном подходе, а также поддержания эффективности системы контроля для правильного определения основных рисков, их оценки, управления и контроля.

Правление Банка несет ответственность за регулярный мониторинг уровня принятых рисков и выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риска (целевых уровней, контрольных значений и лимитов).

Член Правления, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками, обеспечивает внедрение общих принципов и методов идентификации, принятия и оценки рисков, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов органам управления Банка.

Контроль органов управления Банка за принимаемыми рисками осуществляется посредством утверждения внутренних документов по стратегии развития Банка, управлению рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, распределения полномочий по одобрению сделок и лимитов, посредством рассмотрения внутренней отчетности по рискам, соблюдению лимитов, методологии определения аппетита к риску и целевых уровней капитала, а также отчетов Департамента внутреннего аудита и иных органов внутреннего контроля.

В Банке ежемесячно готовится аналитический отчет по рискам, который содержит информацию по метрикам риск аппетита, достаточности экономического и регуляторного капитала, профилю риска, а также детальную информацию по кредитному, рыночному, операционному риску и риску ликвидности, соблюдению установленных лимитов, структуре и качеству кредитного портфеля, а также по ключевым направлениям деятельности Блока в отчетном периоде. Аналитический отчет ежемесячно представляется члену Правления, курирующему Блок управления рисками, и как минимум ежеквартально – Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному Совету Банка.

К числу органов, уполномоченных принимать решения в области принятия и управления рисками, также относятся Комитет по управлению активами и пассивам, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет розничного бизнеса, Специальный кредитный Комитет по управлению операционным риском, Комитет по репутационному риску и Риск-комитет и Комитет по системе внутреннего контроля Банка.

В состав Блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

- Департамент кредитных рисков;
- Департамент розничных кредитных рисков;
- Департамент стратегических рисков, в составе которого образованы:
  - Управление рыночных рисков;
  - Управление операционных рисков;
  - Управление моделирования кредитного риска и отчетности;
  - Управление по внедрению Базельских стандартов и риск – интеграции;
- Департамент реструктуризации и работы с проблемными кредитами;
- Управление мониторинга;
- Управление валидации.

На всех уровнях организационной структуры Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, а также структурными подразделениями.

Банк входит в международную банковскую группу ЮниКредит, в рамках которой действуют единые принципы и политики управления рисками, основанные на лучших мировых практиках и принципе соблюдения требований законодательства во всех странах ее присутствия.

Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию и адекватный анализ всех значимых рисков, определение целевых, предупреждающих и предельно допустимых уровней риска, которые Банк готов принять для достижения бизнес-стратегии, а также их непрерывный контроль и, при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер. Политика управления рисками Банка регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых усовершенствованных методов управления рисками. Регулярная валидация позволяет получить независимую оценку ключевых моделей, систем, процессов и отчетов с точки зрения их эффективности и дальнейшего улучшения.

В 2018 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные ЦБ РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору. Процесс внедрения передовых стандартов управления рисками нацелен на оценку достаточности внутреннего капитала, которая обеспечивает баланс между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Банка. Достаточность капитала для Банка является неотъемлемой частью оперативного управления и процессов принятия решений, например, стратегического планирования, установления лимитов и оценки результатов работы подразделений.

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Банке применяется методология аппетита к риску – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из его целевых бизнес-показателей. При этом стратегические цели и бизнес-планы Банка находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Банк готов принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров.

Методология аппетита к риску основывается на риск-метриках в разрезе следующих измерений:

- Достаточность капитала – для целей поддержания соответствия между доступным капиталом и профилем риска, а также выполнения требований к достаточности регуляторного и экономического капитала в соответствии с правилами надзорных органов.
- Прибыльность и риск – для целей поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- Контроль отдельных типов риска – для обеспечения контроля ключевых видов риска.

Обновление целевых, контрольных значений и лимитов на метрики аппетита к риску происходит ежегодно. Значения риск-метрик рассчитываются на ежемесячной основе. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Отчет по метрикам аппетита к риску представляется на ежемесячной основе на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами и Правлению Банка, ежеквартально – Аудиторскому комитету и Наблюдательному Совету Банка.

Планирование капитала осуществляется в рамках ежегодного бюджетного процесса Банка с учетом соблюдения всех обязательных нормативов, планируемого потребления капитала, целевых бизнес – показателей бюджета и будущей потребности в капитале.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в Банке применяется методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базельских требований. В Банке разработана и внедрена процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Сценарии для проведения стресс-тестирования и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного Совета Банка, результаты стресс-тестирования регуляторного капитала – ежеквартально, внутреннего капитала – один раз в полугодие.

В Банке разработан и обновляется на ежегодной основе План восстановления финансовой устойчивости, который соответствует требованиям Банка России и международным стандартам.

Банк проводит постоянную работу, направленную на повышение эффективности управления рисками и капиталом. ВПОДК Банка находятся в полном соответствии требованиям Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, Компонент 2) и стандартам группы ЮниКредит. В 2018 году в Банке были внедрены новые стандарты Группы ЮниКредит в части моделей оценки экономического капитала под все значимые риски и методов стресс-тестирования способности принимать риск.

Банком проводится ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также проводились регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного капитала, в том числе по методу ЦБ РФ, и достаточности внутреннего капитала, показавшие высокую устойчивость Банка в стрессовых условиях. Аллокация экономического капитала на бизнес-подразделения позволяет Банку применять количественные методы определения существенных подразделений, принимающих риски.

В рамках реализации применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам на постоянной основе проводится работа по улучшению качества данных в информационных системах Банка.

#### **2.4.1. Отраслевые риски**

#### **2.4.2. Страновые и региональные риски**

#### **2.4.3. Финансовые риски**

#### **2.4.4. Правовые риски**

#### **2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Пункты 2.4.1-2.4.5 не заполняются ввиду того, эмитент является кредитной организацией, подробный анализ факторов банковских рисков приводится в пункте 2.4.8.

#### **2.4.6. Стратегический риск**

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков, а также риск упущенной выгоды в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия и/или реализации решений, определяющих стратегию развития Банка, и вследствие отсутствия учета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Рынок банковских услуг находится в состоянии непрерывных и достаточно быстрых изменений. В этих условиях стратегический риск присутствует постоянно. Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

АО ЮниКредит Банк минимизирует данный вид риска путем совершенствования своей системы стратегического планирования, которая включает:

- регулярный пересмотр стратегии развития и приведение ее в соответствие с изменяющимися условиями рынка;
- регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- регулярный анализ текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и др. для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

#### **2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. По состоянию на конец отчетного квартала в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 109 691 тыс. руб.

Лицензии на осуществление Эмитентом банковских операций выданы без ограничения срока действия.

Риск, связанный с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ отсутствует.

Риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента, не применим.

#### **2.4.8. Банковские риски.**

##### **2.4.8.1. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также возникновение у Банка других требований кредитного характера. Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

В своей деятельности Банк руководствуется политикой и документами группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск – менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия. В соответствии с кредитной политикой группы ЮниКредит выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Политика Банка в области кредитования, а также руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуру определения и ежегодного пересмотра отраслевых риск-стратегий в области корпоративного кредитования;
- политику управления риском концентрации;
- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Первый этап оценки кредитного риска заключается в проведении комплексной оценки кредитоспособности заемщика (на основе анализа финансовой отчетности, состояния и перспектив профильной отрасли, рыночного положения заемщика, структуры и условий сделки и пр.), а также рейтинговании заемщика. В процессе анализа заемщиков – физических лиц в Банке используются различные процедуры, включающие комплексный подход к оценке заемщика, который устанавливает правила и проверки, в том числе проводимые автоматически на основании внутренней и внешней информации, включая оценку скоринга клиента. В процессе анализа принимается во внимание скоринговая оценка, получаемая по заемщику из бюро кредитных историй. Процесс рейтингования предполагает обязательное участие бизнес-подразделения, предлагающего рейтинг, и риск менеджера, не зависящего от бизнес-подразделения, авторизующего рейтинг (в том числе автоматизированные рейтинговые системы, применяемые в розничном бизнесе).

В целях обеспечения достоверной оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, а также обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками. Правила сегментации клиентов Банка и применения соответствующих рейтинговых систем закреплены в рейтинговой карте Банка.

В кредитном процессе Банка функции подразделений, являющихся инициаторами заявок на предоставление кредита, и функции подразделений по управлению кредитным риском четко разделены. Как правило, при принятии кредитных решений применяется «принцип четырех глаз», а именно бизнес-подразделения предлагают, а подразделения блока рисков предоставляют независимое мнение для финального одобрения кредита соответствующим уполномоченным органом Банка.

В Банке применяется принцип дифференцирования полномочий одобрения сделок в зависимости от уровня риска (размера сделки и внутреннего рейтинга): чем выше уровень риска, тем больше полномочий необходимо для принятия соответствующего решения.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения – Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса и Специальный кредитный комитет. Ответственность за принятие решения о выдаче (изменении условий) кредитов возложена на уполномоченные органы Банка соответствующей иерархии в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта)). Все заявки на предоставление кредитов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены уполномоченными органами группы ЮниКредит.

Вторым этапом оценки кредитного риска является расчет ожидаемых убытков и необходимых резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и международными стандартами финансовой отчетности). Методики расчета и формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка.

Заключительным элементом оценки кредитного риска является оценка непредвиденных потерь и требований к капиталу Банка.

Соблюдение процедур управления кредитным риском обеспечивается блоком управления рисками с последующей оценкой и проверкой эффективности со стороны Департамента внутреннего аудита в рамках проводимых аудиторских проверок в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом планом работы Департамента внутреннего аудита.

Банк ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков и географических сегментов (стран), а также контролирует уровень риска в разрезе отраслевой структуры кредитного портфеля.

Для снижения кредитного риска в Банке применяются два ключевых инструмента – работа с обеспечением и процесс мониторинга потенциально проблемных клиентов.

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Банка к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты группы ЮниКредит и кредитную политику Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения (залог имущества, гарантия, поручительство, другие виды обеспечения) зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Стоимость залогового обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения кредита/кредитного продукта, и регулярно переоценивается не реже одного раза в год.

Процесс работы с обеспечением включает в себя следующие этапы: оценка и определение стоимости, подготовка договора, принятие, управление обеспечением и высвобождение обеспечения. Прочие риски учитываются при индивидуальной оценке материальной стоимости обеспечения путем применения соответствующих дисконтов.

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Банке создано Управление мониторинга, которое внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегию и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков. Процесс мониторинга направлен на раннюю идентификацию потенциально проблемных клиентов с целью выработки оптимальной стратегии работы с клиентом.

В рамках ВПОДК Банк применяет методику стресс тестирования кредитного риска. Задачей стресс тестирования является оценка последствий от пессимистических, но возможных, событий с точки зрения влияния на показатели и оценки кредитного риска (уровень вероятности дефолта, величину ожидаемых потерь/резервов, требования к регуляторному капиталу). Методики стресс-тестирования изложены во внутренней нормативной документации Банка.

Активное участие блока управления рисками в процессе принятия кредитных решений, диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам, по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать стабильное качество кредитного портфеля Банка. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным заемщикам (эмитентам, контрагентам) и/или группам связанных заемщиков, а также отраслям позволяют развивать кредитный портфель в рамках установленных риск-стратегий.

#### **2.4.8.2. Страновой риск**

Риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства независимо от финансового положения самого контрагента.

Банк как резидент РФ является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Банка (или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации). С другой стороны, Банк сам принимает суверенные риски других государств и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику с учетом требований Группы ЮниКредит и Банка России. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и соблюдении страновых лимитов.

Страновые лимиты устанавливаются и регулируются на уровне Холдинговой Компании Группы ЮниКредит. При установлении лимитов на банки-нерезиденты и перед одобрением несущих кредитный риск сделок с клиентами – нерезидентами у Холдинговой Компании запрашивается соответствующий страновой лимит. На отдельные развитые страны, как правило, страны – члены ОЭСР, список которых утверждается и обновляется на уровне Группы ЮниКредит, лимиты не устанавливаются. Лимит также не устанавливается на РФ как страну местонахождения Банка. При установлении страновых лимитов для корректного определения страны экономического риска, т.е. страны, через которую проходят денежные потоки для обслуживания долга, применяется принцип «страна риска». Как правило, страна риска определяется исходя из страны регистрации контрагента, но, если страна регистрации не совпадает со страной экономического риска, то для целей контроля странового риска (лимита) допустимо изменение страны риска на уровне отдельного контрагента или сделки.

#### **2.4.8.3. Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков по причине неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными ПФИ, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском преследует цель максимизации прибыли при условии соблюдения установленных лимитов. Виды риска, для которых не установлены лимиты (товарный риск, опционные риски) хеджируются полностью в день заключения соответствующей клиентской сделки.

Управление рыночным риском осуществляют подразделения Банка, уполномоченные принимать позиции в отношении рыночного риска: Департамент финансовых рынков и Департамент финансирования банковских операций. Контроль за эффективностью управления рыночным риском осуществляет Управление рыночных рисков (в составе Департамента стратегических рисков. Цели и принципы управления рыночным риском, как и уровни лимитов, определяет Комитет по управлению активами и пассивами, в который входят представители финансового, корпоративного блоков, а также блока управления рисками. Заседания КУАП проходят еженедельно, на заседаниях представляются обзоры по всем видам принимаемого рыночного риска.

Наблюдательный Совет информируется об уровнях принимаемого риска, динамике показателей, нарушениях установленных лимитов не реже, чем ежеквартально.

Банк выделяет пять категорий рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок, который представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.
2. Валютный риск, который представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.
3. Риск изменения спреда, который представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, три месяца и овернайт).
5. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый портфель Банка и портфель финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные ПФИ. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Банк ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения процентных ставок и риска изменения базисного спреда как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для измерения рыночного риска Банк использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк применяет методику расчета стоимости под риском (Value-at-Risk, далее – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля (корпоративные и розничные кредиты, инвестиционные облигации в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов), то есть потенциальных убытков с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

Для анализа чувствительности к рыночному риску Банк применяет методику расчета стоимости под риском VAR. Метод основан на принципах ретроспективного моделирования. Период наблюдения для целей моделирования составляет 2 года (500 рабочих дней). Каждому дню на данном интервале сопоставляется сдвиг риск-факторов, влияющих на формирование цен, и рассчитывается потенциальная переоценка рыночной стоимости текущего портфеля Банка за этот день. Полученные результаты прибылей и убытков сортируются в порядке возрастания и вычисляется убыток, соответствующий уровню достоверности 99%.

При ретроспективном моделировании предполагается, что ретроспективное распределение доходности отражает распределение доходности в будущих периодах, что период наблюдения содержит полную картину рисков. Однако исторические данные могут быть не самой надежной основой для построения прогнозов. В Банке был выбран период наблюдений в два года, так как он, по мнению Банка, является оптимальным и достоверным показателем текущего распределения прибыли, поскольку более длительный период может предусматривать анализ более широкого спектра рыночных условий, но это не обязательно позволит модели VAR быстро реагировать на непредвиденные изменения условий волатильности рынка. С другой стороны, интервал обновления данных равен одному дню, поскольку тем самым повышается уровень реакции модели на непредвиденные изменения условий.



В дополнение к VAR Банк еженедельно оценивает стрессовую стоимость под риском (далее – «SVAR»), отражающую VAR в случае реализации наименее благоприятного исторического сценария на рынке (потенциальные потери в стрессовой ситуации на рынке). Результаты стресс тестирования предоставляются КУАП и Правлению Банка.

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPV активов и пассивов, объединенных в зависимости от оставшихся сроков до погашения. Данный метод применяется для всех процентных позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Банк также рассчитывает инкрементный риск (стоимость миграции кредитных рейтингов), который расширяет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II (далее – «IRC»). IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс- тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск – факторов.

В целях контроля рыночного риска Банком установлены следующие основные лимиты:

- общий предупреждающий уровень VAR для всего портфеля;
- общий предупреждающий уровень VAR для банковской книги;
- лимит VAR для торговой книги;
- лимит SVAR для торговой книги;
- общий лимит IRC для торговой позиции по облигациям;
- лимит IRC для торгового портфеля по облигациям без портфеля андеррайтинга;
- лимит IRC для портфеля андеррайтинга;
- общий лимит BPV для всего портфеля;
- лимит BPV по отдельным валютам и срокам;
- лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- лимит CPV для общей позиции по облигациям.

Банк осуществляет ежедневный контроль данных лимитов на предмет превышения установленных ограничений. Размер IRC и SVAR анализируются еженедельно. Все случаи превышения ограничений ежедневно анализируются ответственными подразделениями Банка, информация о нарушениях предоставляется КУАП.

В соответствии с регуляторными стандартами Базель III Банком ежеквартально проводится расчет корректировки к стоимости ПФИ в зависимости от кредитного риска контрагента (CVA) и оценивается соответствующее влияние на капитал Банка.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции КУАП. Функции измерения и оперативного контроля рыночного риска, а также поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Управление рыночных рисков. Регулярные ежедневные отчеты о рыночном риске включают информацию о величине и использованию лимитов VAR, SVAR, BPV, CPV, IRC для всего портфеля, банковской и торговой книги.

#### **а) фондовый риск**

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый

портфель Банка и портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Стратегия Банка не предусматривает существенных позиций в долевых инструментах фондового рынка, портфель формируется из долговых ценных бумаг и ПФИ. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные ПФИ. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

#### **б) валютный риск**

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым эмитентом позициям в иностранных валютах.

Для контроля и управления валютным риском Банком используются:

- Процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции (далее – «ОВП») нормативным требованиями Банка России, согласно которым открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение ОВП по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.
- Учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только валютных факторов риска.

Контроль валютного риска и соответствия ОВП Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными ПФИ, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

#### **в) процентный риск**

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Банк осуществляет контроль процентного риска как торгового, так и банковского портфеля Банка. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций. Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на регулярной основе.

Стратегия управления процентным риском банковской книги является одной из ключевых компонент финансовой стратегии Банка, и утверждается не реже одного раза в год комитетом управления активами и пассивами (КУАП), Правлением и Наблюдательным Советом. Процентный риск банковской книги включен в периметр аппетита к риску.

Ответственность за управление процентным риском банковского портфеля лежит на Наблюдательном Совете, Правлении и КУАП, который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по поддержанию рискованной позиции в рамках установленных лимитов. Структура управления процентным риском включает в себя политики, организационную структуру, стратегии, правила и методологии управления и контроля процентного риска.

Только Департамент финансовых рынков (ДФР) и Департамент финансирования банковских операций (ДФБО) имеют право брать на себя процентный риск банковской книги в рамках одобренного уровня лимитов. Процентный риск, возникающий на коммерческих подразделениях, переносится с этих подразделения на ДФБО. Таким образом, процентная позиция ДФБО формируется риском от коммерческой деятельности и в дальнейшем передается ДФР. ДФР

действует как центр компетенции по управлению процентным риском в банке, координирует риск лимиты и процесс хеджирования для сохранения коммерческой маржи от волатильности. Кроме того, ДФР принимает на себя процентный риск с целью извлечения прибыли из движения рыночных ставок в соответствии с одобренным аппетитом к риску. Основным инструментом управления процентным риском банковской книги является ставка внутреннего фондирования.

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода. КУАП Банка осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рыночных рисков осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и его влияние на финансовый результат.

В соответствии с подходом группы ЮниКредит, информация о размере принятого Банком процентного риска в банковском портфеле представляется на КУАП, Правление и Наблюдательный Совет на ежемесячной основе. Метрики экономической стоимости доступны на ежедневной основе.

Отчетность о процентном риске включает в себя:

- чувствительность чистого процентного дохода банка на горизонте 1 год к параллельному сдвигу ставок на +/-100 б.п. (-30 б.п. для валют с отрицательными процентными ставками);
- чувствительность экономической стоимости капитала к стандартизированным сдвигам процентных ставок (параллельный на +/-200 б.п.);
- стоимость базисного пункта в разрезе валют и стандартных временных интервалов.

Для управления процентным риском в Банке в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяются следующие методы:

- Оценка чувствительности приведенной стоимости будущего денежного потока Банка к изменению процентных ставок. Чувствительность оценивается путем построения процентного гэта, представляющего собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения в случае фиксированной процентной ставки, или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки в случае плавающей процентной ставки.

- Оценка чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентных кривых в соответствии с различными сценариями. Для оценки симулируется полное изменение процентного дохода как разница между ЧПД в сценарии стабильных процентных ставок и ЧПД при условии шока в предположении сохранения структуры баланса.

- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.

- Учет процентных факторов риска в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии изменения только процентных факторов риска. Банк выделяет три наиболее значимых фактора процентного риска: общий процентный риск, связанный с движением процентных ставок, кросс-валютный базисный риск и риск изменения кредитного спреда для инвестиционного портфеля ценных бумаг.

- Стресс-тестирование процентного риска с точки зрения экономической стоимости капитала проводится для сценариев изменения процентных ставок в предположении стабильного баланса для следующих сценариев: параллельный сдвиг на +-200 б.п. ; увеличение и уменьшение наклона кривой процентных ставок; увеличение и снижение краткосрочных процентных ставок; сценарии худшего развития, основанные на исторической динамике процентных ставок в стрессовые периоды.

При оценке чувствительности к процентному риску используются следующие модели:

- Модель досрочного погашения по кредитам физических лиц. Банк ежегодно пересматривает модель досрочных погашений, так как они оказывают значительное влияние на профиль процентного риска. В Банке принято решение не использовать модельные веса по досрочным погашениям кредитов юридическим лицам ввиду отсутствия гомогенности портфеля, а также значительной зависимости поведения корпоративных клиентов от ситуации на рынке. Реализованный процентный риск от досрочных погашений по корпоративным кредитам покрывается комиссией за досрочное погашение.

- Модель денежных потоков от портфеля просроченных кредитов. На уровне группы ЮниКредит разработана модель построения будущих денежных потоков по просроченным кредитам в ходе процесса работы с проблемной задолженностью, основанная на исторических данных по миграции клиентов между категориями (выход в дефолт, реструктуризация и другие).

- Репликационный портфель. В зависимости от ситуации на рынке Банк принимает решение инвестировать нечувствительные к процентному риску обязательства на определенный срок. Группой ЮниКредит разработан подход определения верхнего ограничения на объемы подобных инвестиций. В случае отсутствия решений об инвестициях, данные обязательства расцениваются в качестве депозитов сроком 1 день. Репликация возможна по статьям: текущие счета юридических и физических лиц. Кроме того, Банк может принять управленческое решение об инвестировании путем репликации капитала, которое вынесено за периметр риск-метрик.

Полученный процентный риск закрывается посредством заключения на рынке сделки с контрагентом или учитывается внутри установленных лимитов. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные свопы.

#### **2.4.8.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме (риск возникновения дефицита средств для возврата депозитов и погашения финансовых обязательств Банка при наступлении фактического срока их оплаты). Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед КУАП по профилю ликвидности Банка.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Банка. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью Банком используются:

- отчеты по разрывам ликвидности (GAR-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют;
- различные стресс-сценарии возможного изменения ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в банковской системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов).

С целью управления риском ликвидности Банк ежедневно строит прогноз ожидаемых потоков будущих платежей на срок до трех месяцев, в котором помимо срочных платежей учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов клиентов. При этом формируются резервы ликвидности и определяются источники рефинансирования

Банка, такие, как привлечение средств на межбанковском рынке, операции с инструментами торгового портфеля, операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России, которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

В рамках подхода группы ЮниКредит Банком проводится стресс-тестирование резервов ликвидности, результаты которого в свою очередь определяют необходимый размер резерва для покрытия неожиданного оттока средств в ежедневных отчетах краткосрочной ликвидности.

Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и по сумме валют на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Банка (значительная доля депозитов корпоративных клиентов в общем объеме обязательств), а также с учетом локальных особенностей рынка.

Для анализа структурной ликвидности Банка используется оперативная оценка показателя чистого стабильного фондирования и оценки доступного чистого стабильного фондирования в иностранных валютах, которые предоставляются КУАП на еженедельной основе. Кроме того, ежемесячно рассчитывается показатель чистого стабильного фондирования, скорректированный по сроку (более 3 лет и более 5 лет). При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит.

Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью содержится в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется и анализируется с учетом данных по текущей балансовой и внебалансовой позиции, изменений в активах и обязательствах Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка (комбинированный сценарий, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.) С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления. Результаты стресс-тестирования являются частью регулярной повестки заседаний КУАП.

Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП своевременно перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.

Банк также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения годового плана финансирования.

Кроме того, Банк ежегодно готовит План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. Установление лимитов на максимальный объем привлеченных средств по отдельным продуктам привлечения денежных средств и от отдельных групп клиентов находится в компетенции КУАП. В Банке установлен и контролируется лимит на привлечение депозитов от институциональных инвесторов и других юридических лиц, условия которых предусматривают досрочный отзыв денежных средств по требованию. Отчеты о концентрации привлеченных средств клиентов формируются и анализируются на еженедельной основе. В систему контроля ликвидности внедрены новые показатели концентрации структурного фондирования по срокам с целью стимулировать диверсификацию обязательств банка. Кроме этого, система была дополнена

показателем концентрации риска ликвидности по контрагентам.

Одной из стратегических целей является снижение концентрации фондирования. Действия, направленные на достижение этой цели, привели к диверсификации обязательств, в частности существенному замещению средств крупного корпоративного клиента краткосрочными средствами государственных и корпоративных клиентов.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк должен выполнять и контролировать соблюдение следующих нормативов ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств. В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан обеспечивать и контролировать соблюдение норматива на уровне банковской группы, головной организацией которой он является.
- Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой отношение стабильного фондирования к требуемому фондированию и рассчитывается рассчитанный согласно нормативным документам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов Базель III. В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан обеспечивать и контролировать соблюдение норматива на уровне банковской группы, головной организацией которой он является.

Банк ежедневно оценивает значение нормативов Н2, Н3, Н26, Н28 и рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Кроме того, Банк установил внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

#### **2.4.8.5. Операционный риск**

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами, действиями персонала, или внешними событиями.

Правовой риск является подкатегорией операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний. Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются сотрудниками Юридического департамента.

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Банк активно использует опыт группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие органов управления Банка в принятии решений, относящихся к системе управления операционными рисками;
- независимость функции управления операционными рисками от функций, принимающих риск;

- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- разделение функций по разработке структуры управления операционными рисками и ее оценке;
- участие функции по управлению операционными рисками в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

Правление Банка несет ответственность за организацию, управление и контроль за системой управления операционными рисками.

В Банке создан Комитет по управлению операционными рисками, основными функциями которого являются принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг факторов и изменений, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями Банка, представляющими собой линии операционного контроля. Возглавляет комитет член Правления, курирующий Блок управления рисками, заседания проводятся один раз в квартал с утверждением результатов Правлением Банка.

Управление операционных рисков (далее – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск и осуществляющих линейный контроль. Основные инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и снижению операционного риска включают в себя:

- сбор данных об убытках;
- разработка и мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
- сценарный анализ;
- страхование операционных рисков;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов и процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- система отчетности по существенным вопросам операционного риска.
- сотрудничество с бюро кредитных историй.

Департамент внутреннего аудита осуществляет контроль третьего уровня системы управления операционным риском Банка, а также эффективности системы внутренней самооценки управления операционным риском.

В целях снижения операционного риска Банк на постоянной основе проводит работу по идентификации процессов, видов деятельности или рисков, сопряженных с операционным риском, посредством установления индикаторов риска, проведения сценарного анализа и анализа данных по убыткам Банка. По факту выявления таких процессов, разрабатывается план минимизации операционного риска. Сценарный анализ выявляет подверженность Банка операционному риску. Темы для сценариев определяются, исходя из сведений о понесенных убытках, анализа сведений из внешних источников, тренда по ключевым индикаторам операционных рисков, информации о процессах, продуктах и событиях. Также во внимание принимается экспертная оценка владельцев процессов и операционных риск-менеджеров, данные внутреннего аудита. Сценарный анализ проводится ежегодно.

В рамках стратегии группы ЮниКредит УОР уделяет особое внимание кибер-рискам, операционным рискам, связанными с кредитными продуктами и процессами, а также рискам, связанным с ИТ приложениями (программами) в тесном взаимодействии с иными заинтересованными подразделениями Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется посредством ежеквартальных отчетов по индикаторам риска, фактическим событиям операционного риска (вне зависимости от наличия материальных потерь) и ежегодным отчетам по сценарному анализу.

Для мониторинга подверженности Банка операционному риску используется показатель ожидаемых потерь от операционного риска (ELOR) с установлением его предельного и предупредительного значения в рамках утвержденной методологии аппетита к риску. Метрика отражает соотношение между ожидаемыми операционными убытками и доходами бюджета. Значения ожидаемых потерь операционного риска рассчитываются ежеквартально на уровне группы ЮниКредит и направляются Банку для мониторинга.

В отношении операционного риска устанавливается лимит на совокупные (кумулятивные) потери от событий операционного риска. Конкретные значения лимитов операционного риска устанавливаются в рамках подхода группы ЮниКредит к управлению операционным риском и утверждаются уполномоченным органом Банка. Расчет фактического уровня потерь осуществляется на основании собираемой внутренней статистики по событиям убытка от операционного риска. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в рамках подготовки ежемесячной и ежеквартальной отчетности по рискам.

#### **2.4.8.6. Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к сфере нормативно-правового регулирования. К внешним факторам, в частности, относятся: несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и/или требований основных принципов управления Группы; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной Банком. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами Юридического департамента.

В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в устав и внутренние документы Банка, а также в типовые формы договоров.

Потенциальные клиенты и контрагенты Банка на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с Банком, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация.

Подразделения, которые со стороны Банка участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют в дальнейшем мониторинг выполнения договора клиентом (контрагентом) с привлечением специалистов Юридического департамента Банка в случае отступления клиента (контрагента) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров.

Структура Юридического департамента Банка построена на основе принципа специализации по отраслям права и сферам нормативного регулирования, что обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям, и позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами.

В рамках выполнения задач, требующих узкой специализации в сочетании с постоянной практикой, Юридический департамент привлекает внешних консультантов, как международные юридические фирмы, так и ведущие российские фирмы в сфере правовых услуг. В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций Банком разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации; проводится правовой внутренний и документарный контроль; разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров; сотрудники Юридического департамента участвуют в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов и внедрении новых технологий; осуществляется мониторинг действующего законодательства и судебной практики с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений Банка согласно сфере их компетенции.

Соблюдение Банком требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, в частности,



подразделения, отвечающие за внутренний контроль и аудит, комплаенс контроль, а также информационную безопасность.

### III. Подробная информация об эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Полное наименование на английском языке	Joint Stock Company UniCredit Bank
введено с «30» сентября 2014 года	
Сокращенное фирменное наименование	АО ЮниКредит Банк
Сокращенное наименование на английском языке	АО UniCredit Bank
введено с «30» сентября 2014 года	

**Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием эмитента и пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований :**

Название ЮниКредит принадлежит холдинговой компании Группы ЮниКредит – UniCredit S.p.A (ЮниКредит С.п.А) и используется большинством юридических лиц, аффилированных с Группой ЮниКредит.

Для избежания смешения наименований эмитент использует следующие индивидуализирующие признаки, такие как организационно-правовая форма, ИНН, ОГРН и др.

**Сведения о регистрации фирменного наименования в качестве товарного знака и знака обслуживания:**

Фирменное наименование ЮниКредит Банк зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 08.08.2013г., номер регистрации 493524, дата истечения срока действия регистрации 27.07.2022г., правообладатель: ЮНИКРЕДИТ С.п.А., Италия, Милан, 20154, Пьяцца Газ Ауленти, 3, башня А.

Фирменное наименование UniCredit Bank зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 01.11.2007г., номер регистрации лицензионного договора РД0028377 от 01.11.2007г., номер регистрации дополнительного соглашения к лицензионному договору РД0051032 от 09.06.2009г., дата истечения срока действия регистрации 21.02.2026г., правообладатель: ЮНИКРЕДИТ С.п.А., Италия, Милан, 20154, Пьяцца Газ Ауленти, 3, башня А.

**Предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования и организационно-правовые формы эмитента с указанием даты и оснований изменения:**

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
15.11.1996 г.	Приведение полного наименования Банка в соответствии с действующим законодательством (указание организационно-правовой формы)	Международный Московский Банк	Международный Московский Банк	Решение Общего Собрания Акционеров (протокол от 15.11.1996)

22.03.2002 г.	Приведение сокращенного наименования Банка в соответствие с требованиями действующего законодательства (указание организационно-правовой формы)	Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» Closed Joint Stock Company International Moscow Bank	Международный Московский Банк International Moscow Bank	Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №13 от 22.03.2002 г.)
21.04.2005 г.	Изменение сокращенного наименования Банка	Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» Closed Joint Stock Company International Moscow Bank	ЗАО Международный Московский Банк ZAO International Moscow Bank	Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №16 от 21.04.2005 г.)
19.10.2007 г.	Проведение ребрендинга в связи с изменением контролирующего акционера	Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» Closed Joint Stock Company International Moscow Bank	ЗАО ММБ CJSC IMB	Решение единственного акционера (Решение №4/2007 от 19 октября 2007 года)
30.09.2014 г.	Приведение наименования организационно-правовой формы в соответствие с требованиями действующего законодательства	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» Closed Joint Stock Company UniCredit Bank	ЗАО ЮниКредит Банк ZAO UniCredit Bank	Решение единственного акционера (Решение №37 от 30 сентября 2014 года)

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Эмитент является юридическим лицом, зарегистрированным до 01 июля 2002 года

Основной государственные регистрационный номер	1027739082106
Дата присвоения ОГРН (дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц)	19 августа 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата регистрации в Государственном Банке СССР:	«20» октября 1989 года
Дата регистрации в Банке России:	«15» ноября 1991 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	1

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок.

#### Краткое описание истории создания и развития эмитента:

Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (бывший Международный Московский Банк) было создано в соответствии с решением Собрания Учредителей (протокол от 19 октября 1989 г.) как совместное предприятие в форме акционерного общества. О создании совместного банка «Международный Московский Банк» было выпущено Постановление Совета Министров СССР от 11 сентября 1989 г. № 748. Эмитенту была выдана Генеральная лицензия № 1.

При создании Эмитента его учредителями были восемь кредитных организаций, в том числе акционерами-резидентами являлись Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Сберегательный банк СССР. Акционерами-нерезидентами Эмитента являлись Коммерциале Италия (Италия), Баерише Ферайнсбанк (Германия), Кредитанштальт-Банкферайн (Австрия), Креди Лионне (Франция) и Кансаллис-Осаке-Панкки (Финляндия). Все зарубежные учредители имели равные доли в уставном капитале Эмитента.

После проведения эмиссий акций в 1990 -1993 годах у Банка было восемь акционеров, основным акционером являлся Внешторгбанк РФ- 20%. Зарубежные банки владели равными долями - 12% уставного капитала.

В 1998 году и в начале 1999 года в составе акционеров наибольшая доля (по 12%) оказалась у четырех зарубежных банков.

С конца 1999 года основными акционерами являлись «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» (43%), «Мерита Банк Плс» (22%) и «Евробанк» (20%).

В 2001 году Банк был реорганизован путем присоединения «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия) ЗАО». Банк сохранил свое название - Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» (ЗАО ММБ).

В марте 2004 года было принято решение о приобретении Эмитентом акций, принадлежащих миноритарному акционеру Мизухо Корпорейт Бэнк Лтд, Токио в размере 2,6%. 16 декабря 2004 года акции были проданы акционеру Эмитента – «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ». Доля уставного капитала данного акционера увеличилась с 43,37% до 45,962%. В июне 2004 года другой миноритарный акционер - Сбербанк России известил руководство Эмитента о намерении продать, принадлежащие ему акции Эмитента (2,16 % от уставного капитала). 24 января 2005 года акции, принадлежащие Сбербанку, были приобретены» Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ, его доля увеличилась до 47,4 %, и «Нордеа Банк Финланд Плс» (правоприемник «Мерита Банк Плс»), его доля возросла до 22,4 %.

23 сентября 2004 года Общим внеочередным собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Эмитента почти на 3 млрд. рублей. 24 марта 2005 года Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск привилегированных акций в размере 34 782 штуки и обыкновенных акций в размере 142 609 штук номинальной стоимостью 16 820 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости составил 585 033 240 рублей (привилегированные акции) и 2 398 683 380 рублей (обыкновенные акции). Процедура размещения акций была завершена 23 мая 2005 года. В результате дополнительной эмиссии общий размер основного капитала превысил 9,5 млрд. рублей, что эквивалентно 320 млн. долларов США (в соответствии с МСФО). Собственниками выпущенных акций стали акционеры Эмитента. Контрольный пакет акций (52,88%) был сосредоточен у Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ.

29 сентября 2005 года была закончена процедура юридического оформления сделки по продаже 1 100 обыкновенных акций Банка, принадлежащих «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ», другому акционеру банка - «Нордеа Банк Финланд Плс». Договор купли-продажи указанных акций был составлен 29.07.2004 г. В результате данной операции доли акционеров в уставном капитале составили: «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» - 46,84%, «Нордеа Банк Финланд Плс» - 23,42%.

12 июня 2005 года Спикер Правления Группы НВВ (Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ), Дитер Рампл и Глава Группы «Юникредит», Алессандро Профумо, выступили с заявлением об объединении возглавляемых ими банковских групп. Объединение НВВ и «Юникредит» стало основным этапом в процессе образования первого общеевропейского Банка (The First Truly European Bank) с ярко выраженной ориентацией бизнеса на страны Центральной и Восточной Европы, частью которого теперь стали Россия и ЮниКредит Банк.

20 июня 2006 года «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» заключил соглашение с «Нордеа Банк Финланд Плс» о приобретении дополнительного пакета 26,44% голосующих (обыкновенных) акций ЗАО ММБ.

В декабре 2006 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) завершил сделку по приобретению пакета акций (19,77%) Банка, принадлежащего ВТБ Банку Франция СА (ранее Коммерческий банк для Северной Европы BCEN-Eurobank).

В январе 2007 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) приобрел контрольный пакет акций ЗАО ММБ, принадлежащий «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» (79,32%).

В июле 2007 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) завершил сделку по приобретению пакета акций ЗАО ММБ, принадлежавший Европейскому Банку Реконструкции и Развития (9,97 %) и стал единственным акционером Эмитента.

19 октября 2007 года единственным акционером Эмитента было принято решение о проведении ребрендинга и переименовании Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк». 20 декабря 2007 года Международный Московский Банк официально сменил свое название на Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» (ЗАО ЮниКредит Банк). МГТУ Банка России выдало ЗАО ЮниКредит Банк Генеральную лицензию №1 на осуществление банковских операций.

30 сентября 2014 года единственным акционером Эмитента было принято решение о смене наименования Эмитента в рамках процедуры приведения наименования организационно-правовой формы Эмитента в соответствие с требованиями Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» № 99-ФЗ от 05.05.2014 г.

10 декабря 2014 года соответствующие изменения были зарегистрированы в ЕГРЮЛ. 22.12.2014 года внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций; 24.12.2014 года весь комплект документов, подтверждающих изменение наименования, получен эмитентом. В соответствии с этим, наименование Эмитента было изменено на Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (АО ЮниКредит Банк).

В 2015 году Банк России на основании методики, установленной Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», утвердил Перечень системно значимых кредитных организаций. В данный Перечень входят 10 банков, на долю которых приходится более 60% совокупных активов российского банковского сектора. ЮниКредит Банк вошел в данный Перечень наряду с другими крупнейшими российскими банками.

В октябре 2016 года в рамках корпоративных мероприятий, направленных на реорганизацию деятельности Группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе (ЦВЕ), произошла смена единственного акционера Эмитента на ЮниКредит С.п.А. (UniCredit S.p.A.). В результате указанных выше корпоративных действий ЮниКредит С.п.А. в порядке универсального правопреемства получил право собственности на 2 404 181 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций Эмитента, что составляет 100% уставного капитала и прав голоса АО ЮниКредит Банка.

Таким образом, после завершения реорганизации ЮниКредит Банк Австрии АГ перестал выполнять роль суб-холдинговой компании, отвечающей за деятельность Группы ЮниКредит в ЦВЕ, и продолжил свою деятельность в Группе в качестве Австрийского коммерческого банка, а ЮниКредит С.п.А. получил прямой акционерный контроль над переданными в рамках реорганизации банковскими активами региона ЦВЕ, включая АО ЮниКредит Банк.

В настоящее время ЮниКредит Банк занимает сильные позиции на российском рынке корпоративных банковских услуг, одновременно входя в число ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов.

Благодаря сложившимся продуктивным отношениям с крупнейшими российскими компаниями, ЮниКредит Банк является одним из основных банковских партнеров для более трети из 200 крупнейших российских предприятий. Наряду с крупными компаниями ЮниКредит Банк также активно сотрудничает с предприятиями малого и среднего бизнеса.

На сегодняшний день ЮниКредит Банк является одним из ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов, предлагая широкую линейку продуктов для физических лиц, в числе которых пакеты финансовых услуг, депозиты, кредитные карты, автокредиты, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, а также дистанционное банковское обслуживание и другие продукты и услуги. Специально для состоятельных клиентов ЮниКредит Банк развивает направление Private Banking.

#### ***Цели создания эмитента:***

Основной целью создания Эмитента является извлечение прибыли в результате осуществления банковских операций и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг при проведении политики в отношении клиентов, обеспечивающей наиболее высокое качество их обслуживания.

#### ***Миссия эмитента:***

ЮниКредит Банк является частью Группы UniCredit, которая видит себя как One Bank, One UniCredit, простой панъевропейский коммерческий банк с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющий обширной клиентской базе доступ к услугам нашей широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе.

Все, что мы делаем, базируется на наших Пяти принципах.

Наш главный приоритет – всегда обслуживать своих клиентов на высшем уровне (Customers First).

Для этого мы полагаемся на профессионализм и преданность своему делу нашей команды (People Development) и на нашу способность сотрудничать и взаимодействовать как One Bank, One UniCredit (Cooperation & Synergies).

Мы принимаем верные решения в области рисков (Risk Management), соблюдая строгую дисциплину при реализации нашей стратегии.

#### ***Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:***

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента отсутствует.

#### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения эмитента:	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер телефона, факса:	(495) 258-72-58, (495) 258-72-72
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:unicredit@unicredit.ru">unicredit@unicredit.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых им ценных бумагах	<a href="https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html">https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420</a>

#### ***Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:***

На дату окончания отчетного квартала специальное подразделение эмитента по работе с акционерами и инвесторами отсутствует.

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7710030411

### 3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

По состоянию на 01.10.2019 открыто 13 филиалов, 10 представительств в Российской Федерации и одно представительство за границей. На отчетную дату функционировало 63 дополнительных офиса и 13 операционных офисов.

#### Филиалы

#### 1.

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Санкт-Петербурге</b>
Дата открытия	16.09.1993 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191025, г. Санкт-Петербург, наб. Фонтанки, д. 48/2
Телефон	(812) 346-84-10
ФИО руководителя	Ставицкая Светлана Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	27.06.2021 г.

#### 2.

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ростове-на-Дону</b>
Дата открытия	27.01.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51
Телефон	(863) 263-09-00
ФИО руководителя	Луценко Лариса Акимовна
Срок действия доверенности руководителя	11.09.2020 г.

#### 3.

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Челябинске</b>
Дата открытия	21.10.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 38
Телефон	(351) 247-91-70

ФИО руководителя	Стихин Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2022 г.

**4.**

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Перми</b>
Дата открытия	19.09.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614000, г. Пермь, ул. Монастырская, д. 41
Телефон	(342) 218-38-52
ФИО руководителя	Мерзляков Владислав Вячеславович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2022 г.

**5.**

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Краснодаре</b>
Дата открытия	27.10.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350033, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41
Телефон	(861) 210-10-40
ФИО руководителя	Копылов Станислав Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2022 г.

**6.**

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Воронеже</b>
Дата открытия	29.11.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д.13
Телефон	(473) 220-53-64
ФИО руководителя	Минаков Виталий Федорович
Срок действия доверенности руководителя	20.11.2021 г.



7.

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Самаре</b>
Дата открытия	16.03.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443010, г. Самара, ул. Чапаевская/ Красноармейская, д. 178/12
Телефон	(846) 267-33-50
ФИО руководителя	Комарова Софья Валериевна
Срок действия доверенности руководителя	27.06.2021 г.

8.

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Екатеринбурге</b>
Дата открытия	10.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620027, Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4
Телефон	(343) 356-59-97
ФИО руководителя	Волкова Кристина Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2022 г.

9.

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Нижнем Новгороде</b>
Дата открытия	26.03.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603000, Нижний Новгород, ул. Костина, д. 20
Телефон	(831) 220-18-00
ФИО руководителя	Давыденко Ольга Геннадиевна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2022 г.

10.

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Новосибирске</b>
Дата открытия	04.05.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630099, г. Новосибирск, ул. Горького, д. 53/Советская, д. 27
Телефон	(383) 230-01-63
ФИО руководителя	Веселов Максим Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	14.06.2021 г.

#### 11.

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Уфе</b>
Дата открытия	30.07.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450000, г. Уфа, ул. Кирова, д. 27
Телефон	(347) 292-08-40
ФИО руководителя	Шадрин Инееса Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2022 г.

#### 12.

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Волгограде</b>
Дата открытия	11.01.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400066, Волгоград, ул. Новороссийская, 11
Телефон	(8442) 96-82-68
ФИО руководителя	Бобровский Михаил Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	29.06.2021 г.

**13.**

Наименование	<b>Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ставрополе</b>
Дата открытия	21.01.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355041, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 38а
Телефон	(8652) 95-11-25
ФИО руководителя	Хадыка Светлана Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	29.05.2021 г.

**Представительства****1.**

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Архангельске</b>
Дата открытия	18.08.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д.5, Троицкий пр., д.38.
Телефон	(8182) 65-77-55
ФИО руководителя	Ярыгин Вадим Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	30.01.2020 г.

**2.**

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Омске</b>
Дата открытия	09.11.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644007, г. Омск, ул. Герцена, д. 65, корпус 1
Телефон	(3812) 22-02-82
ФИО руководителя	Тунгусов Алексей Викторович

Срок действия доверенности руководителя	27.03.2021 г.
---	---------------

### 3.

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Саратове</b>
Дата открытия	11.04.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410005, г. Саратов, ул. Большая Садовая, д. 239, офис 618
Телефон	(8452) 72-48-58
ФИО руководителя	Митин Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	11.04.2021 г.

### 4.

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Казани</b>
Дата открытия	01.12.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Держинского, д. 11а, оф. 517
Телефон	(843) 292-15-01
ФИО руководителя	Бухараев Нияз Рамисович
Срок действия доверенности руководителя	04.04.2021 г.

### 5.

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Белгороде</b>
Дата открытия	17.07.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	308000, г. Белгород, пр. Славы, д. 45-А
Телефон	(4722) 58-60-40
ФИО руководителя	Сарана Павел Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	19.03.2021 г.

**6.**

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Красноярске</b>
Дата открытия	02.04.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660135, г. Красноярск, ул. Весны, д. 3А, помещение 27
Телефон	(3912) 77-72-24
ФИО руководителя	Ибрин Николай Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	13.03.2020 г.

**7.**

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Тюмени</b>
Дата открытия	20.09.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625026, г. Тюмень, ул. Республики, д. 155/2, офис №2
Телефон	(3452) 38-95-09
ФИО руководителя	Булдаков Артем Александрович
Срок действия доверенности руководителя	17.08.2021 г.

**8.**

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Кемерово</b>
Дата открытия	12.12.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650066 г. Кемерово, проспект Октябрьский, 2Б
Телефон	(3842) 49-67-50
ФИО руководителя	Шебеко Дмитрий Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	17.01.2020 г.

**9.**

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Барнауле</b>
Дата открытия	23.06.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656047, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91/Социалистический пр-т, д.45.

Телефон	(3852) 63-69-75
ФИО руководителя	Михалев Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	19.12.2020 г.

## 10.

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Иркутске</b>
Дата открытия	25.08.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664047, г. Иркутск, ул. Партизанская, д. 49, офис 22
Телефон	(3952) 78-00-94
ФИО руководителя	Волчков Иван Викторович
Срок действия доверенности руководителя	09.04.2021 г.

## 11.

Наименование	<b>Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Минске (Республика Беларусь)</b>
Дата открытия	27.09.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	220007, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, д. 49, офис 40-14
Телефон	+375 (17) 200-05-54
ФИО руководителя	Щаповов Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	16.09.2022 г.

### 3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

#### 3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

ОКВЭД: 64.19

#### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

#### 3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.

#### 3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2 – 3.2.4, раскрывают сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6.

**3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) к отдельным видам работ.**

Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 1
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.12.2014 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия на осуществление банковских операций (операций с драгоценными металлами)</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 1
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.12.2014 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банком России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-06561-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-06562-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-06564-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Уведомление на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	б/н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01.11.2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная Таможенная Служба Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Участие в системе обязательного страхования вкладов</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	306
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16.12.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Агентство по страхованию вкладов
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0013400
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.04.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России



Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
--	--------------------------------

### **3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.**

#### ***Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)***

Предметом деятельности Банка является проведение следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных банковских операций осуществляет следующие сделки:

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На основании Генеральной лицензии Банка России Банк вправе осуществлять банковские операции, операции с драгоценными металлами и другие сделки в рублях и иностранной валюте.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством. Банк осуществляет брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, указанных в подразделе 3.2.5. выше.

Банк вправе определять и время от времени пересматривать, какие из вышеперечисленных операций являются в его работе приоритетными. Он может также определять и осуществлять такую политику в отношении клиентов, которая, по его мнению, будет обеспечивать наиболее высокое качество их обслуживания.

*Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год и за отчетный квартал:*

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)

	2018 г.	2017 г.
Чистые процентные доходы	39 265 695	34 413 076
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(7 725 439)	6 831 758
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(195 713)	(6 463 977)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	17 747 869	6 551 911
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7 050	2
Чистые комиссионные доходы	8 506 536	7 013 220
Изменение резерва на возможные потери	(5 953 912)	12 092 472
Чистые операционные доходы (расходы)	(27 396 809)	(24 165 132)
Прибыль до налогообложения	24 255 277	36 273 330
Начисленные (уплаченные) налоги	(5 544 941)	(8 309 402)
Прибыль после налогообложения	18 710 336	27 963 928

Структура доходов Банка за 2017 год:

чистые процентные доходы	51,4 %
доходы от восстановления резервов на возможные потери	18,1 %
чистые комиссионные доходы	10,5 %
чистые доходы от операций с финансовыми активами	10,2 %
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9,8 %

Структура расходов Банка за 2017 год:

чистые операционные расходы	62,1 %
расходы по налогам	21,3 %
чистые расходы от операций с иностранной валютой	16,6 %

Структура доходов Банка за 2018 год:

чистые процентные доходы	59,9 %
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27,1 %
чистые комиссионные доходы	13,0 %

Структура расходов Банка за 2018 год:

чистые операционные расходы	58,5 %
чистые расходы от операций с финансовыми активами	16,5 %
расходы на создание резерва на возможные потери	12,7%
расходы по налогам	11,8 %
чистые расходы от операций с иностранной валютой	0,5 %

(тыс. руб.)

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Чистые процентные доходы	27 175 414	29 574 350
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	8 007 738	(3 543 080)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(706 472)	(245 065)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(8 576 344)	11 650 844
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18 757	7 050
Чистые комиссионные доходы	6 336 728	6 250 858
Изменение резерва на возможные потери	(4 816 161)	(3 452 705)
Чистые операционные доходы (расходы)	(14 768 469)	(20 617 732)
Прибыль до налогообложения	12 671 191	19 624 520
Начисленные (уплаченные) налоги	(5 145 417)	(5 145 634)
Прибыль после налогообложения	7 525 774	14 478 886

Структура доходов Банка за 9 месяцев 2018 года:

чистые процентные доходы	62,3 %
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	24,5 %
чистые комиссионные доходы	13,2%

Структура расходов Банка за 9 месяцев 2018 года:

чистые операционные расходы	62,5 %
расходы по налогам	15,6 %
чистые расходы от операций с финансовыми активами	10,7 %
расходы от формирования резервов на возможные потери	10,5 %
чистые расходы от операций с иностранной валютой	0,7 %

Структура доходов Банка за 9 месяцев 2019 года:

чистые процентные доходы	65,4 %
чистые доходы от операций с финансовыми активами	19,3 %
чистые комиссионные доходы	15,3 %

Структура расходов Банка за 9 месяцев 2019 года:

чистые операционные расходы	43,4 %
чистые расходы от переоценки иностранной валюты	25,2 %
расходы по налогам	15,1 %
расходы от формирования резервов на возможные потери	14,2 %
чистые расходы от операций с иностранной валютой	2,1 %

***Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений***

Финансовый результат 2018 года снизился по сравнению с результатом предыдущего года на 33 %. Существенное влияние на величину прибыли оказали возросшие расходы эмитента, в частности, расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и расходы на создание резервов на возможные потери. При этом, в абсолютном выражении, величина доходов снизилась незначительно, всего на 2 %. Основное влияние на формирование положительного финансового результата в 2018 году оказали доходы по таким операциям как кредитование юридических и физических лиц, комиссионные вознаграждения от оказания клиентам услуг, а также доходы от переоценки иностранной валюты. Процентный доход традиционно остается главной доходной статьей, и в абсолютном выражении чистые процентные доходы увеличились по сравнению с уровнем 2017 года на 14%.

Прибыль, зафиксированная по итогам девяти месяцев 2019 г., снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 48 %. Существенным фактором, оказавшим влияние на снижение финансового результата, оказались расходы, связанные с переоценкой иностранной валюты, данная статья составила 25 % всех расходов Банка. При этом главная расходная статья: чистые операционные расходы снизились на 28% по сравнению с уровнем прошлого года. Положительный финансовый результат за девять месяцев 2019 года был сформирован за счет традиционных доходных статей: процентных доходов по операциям кредитования юридических и физических лиц и комиссионных вознаграждений, полученных от оказания услуг. Величина доходов по данным статьям практически не изменилась по сравнению с уровнем прошлого года. Дополнительно к данным статьям добавились доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

***Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более***

***процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений***

Наибольшая географическая концентрация как активов, так и пассивов Банка приходится на территорию Российской Федерации. В Российской Федерации основными регионами, в которых осуществляет свою деятельность Банк, являются города Москва и Санкт-Петербург.

### **3.3. Планы будущей деятельности эмитента**

#### **Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов**

Приоритетами развития АО ЮниКредит Банка являются укрепление позиций Банка на рынке банковских услуг, эффективное управление рисками и диверсификация источников фондирования с учетом экономической ситуации.

Работа с корпоративными клиентами исторически является одним из приоритетных направлений деятельности ЮниКредит Банка. Фокусируясь на долгосрочных партнерских отношениях с клиентами, команда корпоративно-инвестиционного блока Банка, состоящая из высококвалифицированных профессионалов, создает уникальные решения в сферах управления денежными средствами, финансирования, инвестирования и инструментов финансового рынка.

Корпоративно-инвестиционный блок ЮниКредит Банка предлагает своим корпоративным клиентам следующие услуги:

- открытие и ведение счетов;
- дистанционное банковское обслуживание;
- переводы;
- документарные продукты, в том числе аккредитивы, гарантии, инкассо;
- депозиты;
- корпоративное кредитование, в том числе структурированные продукты;
- финансирование под покрытие ЭКА;
- факторинг;
- лизинг (через дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Лизинг»);
- валютный контроль;
- продукты в области управления ликвидностью;
- карточные решения, в том числе корпоративные и таможенные карты
- организация выпуска и размещения долговых обязательств эмитентов на российском и зарубежных рынках;
- конверсионные операции;
- производные инструменты;
- депозитарные услуги;
- карточные программы по выплате зарплаты (в сотрудничестве с Розничным бизнесом).
- консультационные услуги в области корпоративных финансов, привлечения капитала, слияний и поглощений.

ЮниКредит Банк стремится индивидуально подходить к потребностям своих привилегированных клиентов и обеспечивать им наиболее комфортные и доверительные условия обслуживания. Работа направления Private Banking основана на принципах индивидуального подхода, оперативности и конфиденциальности. Реализации данной стратегии в значительной мере способствует как опыт, накопленный самим Банком, так и многолетняя практика работы в сфере Private Banking группы UniCredit.

Большой международный опыт в области Private Banking, хорошее знание рынка в России, а также возможности UniCredit позволяют ЮниКредит Private Banking формировать для своих клиентов индивидуальные предложения, которые включают наиболее подходящие клиенту банковские и инвестиционные продукты. В рамках комплексного обслуживания привилегированных клиентов Банк предоставляет услуги персонального менеджера, обеспечивающего централизованное и эффективное управление финансами клиента

ЮниКредит Банк является надежным партнером для финансово-кредитных организаций. В число банков-корреспондентов ЮниКредит Банка входят как крупнейшие международные, так и ведущие российские банки.

Услуги ЮниКредит Банка для финансовых учреждений:

- открытие и ведение счетов;
- дистанционное банковское обслуживание;
- расчеты в рублях и иностранных валютах;
- документарные операции и финансирование торговли;
- депозиты;
- межбанковские кредиты;
- кредитование под залог ценных бумаг;
- организация синдицированных кредитов;
- организация выпуска и размещения долговых обязательств эмитентов на российском и зарубежных рынках;
- конверсионные операции;
- производные инструменты;
- брокерское обслуживание;
- депозитарные услуги;
- карточные программы по выплате зарплаты (в сотрудничестве с Розничным бизнесом);
- корпоративные карты;
- консультационные услуги в области корпоративных финансов, привлечения капитала, слияний и поглощений.

Стратегия розничного блока направлена на дальнейшее увеличение доли комиссионных доходов в финансовом результате розничного бизнеса. Сделать это предполагается путем дальнейшего развития линейки транзакционных пакетов банковских услуг на базе дебетовых карт, варьируя волатильность процентного дохода за счет устойчивых и безрисковых комиссионных доходов.

Развитие ЮниКредит Банка как многоканального финансового института, предоставляющего продукты и услуги клиентам не только через сеть отделений, но и через развитую систему дистанционных каналов обслуживания — один из стратегических приоритетов розничного блока. Банк продолжает работу над совершенствованием дистанционной модели обслуживания клиентов через платформу интернет-банка Enter.UniCredit, мобильное приложение Mobile.UniCredit, а также через контактный центр. Развитие аналитической CRM-платформы также относится к числу важнейших стратегических приоритетов розничного блока как основной фактор повышения доходности и лояльности розничных клиентов Банка.

Продукты и услуги для частных клиентов:

- дебетовые банковские карты;
- кредитные карты;
- текущие счета (12 валют);
- автокредиты;
- ипотечные кредиты;

- потребительские кредиты;
- вклады и текущий счет с ежедневным начислением и выплатой процентов;
- накопительное и инвестиционное страхование жизни (в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка);
- страхование от критических заболеваний (в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка);
- паевые инвестиционные фонды (в сотрудничестве с компаниями-партнерами Банка);
- индивидуальные банковские сейфы;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- монеты из драгоценных металлов;
- дистанционное банковское обслуживание;
- услуги налогового вычета "под ключ" и коробочные страховые продукты, доступные в дистанционных каналах;
- переводы и получение денежных средств с использованием Системы быстрых платежей по номеру телефона;

Ключевым фокусом стратегии Банка является дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов, в том числе путем расширения спектра предлагаемых банковских продуктов.

ЮниКредит Банк активно работает с предприятиями малого и среднего бизнеса. Разработанные Банком продукты ориентированы на специфику работы именно таких компаний и учитывают потребности их хозяйственной деятельности.

Продукты и услуги ЮниКредит Банка для предприятий малого и среднего бизнеса:

- кредиты (коммерческая ипотека, инвестиционный кредит, кредит на финансирование оборотного капитала, кредитная линия, овердрафт, автокредит, рефинансирование кредита, кредит на оборудование, автокредит);
- пакеты финансовых услуг (Бизнес, Розничный, Комфорт, Оптимальный, Стартовый онлайн, Максимум, Безграничный);
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютный контроль;
- БЭСП;
- дистанционное обслуживание;
- карточные программы по выплате заработной платы;
- корпоративные карты;
- депозиты;
- аккредитивы, инкассо, гарантии;
- торговый эквайринг;
- инкассация;
- депозитарные услуги;
- лизинг.

Важную роль в стратегии Банка играет политика управления расходами, благодаря которой Банк является одним из лучших по соотношению расходов и доходов в группе ЮниКредит. В планах розничного блока – продолжение работы по оптимизации затрат и повышения эффективности функционирования розничной сети.

### 3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

<b>1. Банковская группа ЮниКредит (далее – Группа)</b>
Роль (место): член Группы
Функции: осуществление банковской деятельности.
Срок участия эмитента в этой организации: с января 2007 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:
Являясь членом Группы, эмитент, а также его дочерние и зависимые общества должны следовать, с учетом требований действующего законодательства, указаниям и основным принципам управления, исходящим от ЮниКредит С.п.А. («Холдинговая компания»). Основные принципы управления Группы представляют собой правила, которые четко определяют методы управления, организационную структуру и ответственность органов управления в отношении ключевых процессов Группы, принятые в целях реализации Холдинговой компанией полномочий по надзору и координации деятельности компаний Группы в соответствии с требованиями Банка Италии, направленными на поддержание финансовой стабильности Группы. В рамках действующего законодательства эмитент соглашается предоставлять по требованию Холдинговой компании сведения и информацию, относящиеся к деятельности эмитента.

<b>2. Саморегулируемая организация «Национальная Финансовая Ассоциация»</b>
Роль (место): член Ассоциации.
Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия эмитента в этой организации: с 16.01.1996 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

<b>3. Ассоциация участников вексельного рынка (АУВЕР)</b>
Роль (место): член Ассоциации.
Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия эмитента в этой организации: с 25.03.1999 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

<b>4. Ассоциация российских банков</b>
Роль (место): член Ассоциации.
Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности: 1. участие в реализации программ и проектов, 2. участие в формировании руководящих органов Ассоциации,



<ol style="list-style-type: none"> <li>3. по поручению Ассоциации представление ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций,</li> <li>4. получение информации о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов,</li> <li>5. внесение предложений в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращение с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации,</li> <li>6. использование при выполнении своих уставных задач поддержки Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и кредитными организациями,</li> <li>7. использование информационной и интеллектуальной помощи Ассоциации, получение у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности.</li> </ol>
Срок участия эмитента в этой организации: с 1994 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

<b>5. Российская Национальная Ассоциация SWIFT</b>
Роль (место): член Ассоциации
Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия эмитента в этой организации: с 26.07.1995 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

<b>6. Российский национальный комитет Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса</b>
Роль (место): член Партнерства
Функции: Банк на правах члена Партнерства принимает участие в ее деятельности.
Срок участия эмитента в этой организации: с 2000 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

<b>7. Ассоциация европейского бизнеса (АЕБ)</b>
Роль (место): член Партнерства
Функции: Банк на правах члена Партнерства принимает участие в ее деятельности.
Срок участия эмитента в этой организации: с 2000 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

<b>8. Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»</b>
--

Роль (место): акционер
Функции: Банк на правах акционера организации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия эмитента в этой организации: с 29.12.2005 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

<b>9. Российско-Германская Внешнеторговая Палата (ВТП)</b>
Роль (место): член организации.
Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия эмитента в этой организации: с 15.11.2000 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

<b>10. Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»</b>
Роль (место): член организации
Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности
Срок участия эмитента в этой организации: с 16.07.2009 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

<b>11. Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International)</b>
Роль (место): член ассоциации.
Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия эмитента в этой организации: с 06.2008 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

<b>12. Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)</b>
Роль (место): член ассоциации.
Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия эмитента в этой организации: с 2005 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

**13. Ассоциация участников МастерКард**

Роль (место): член Ассоциации

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия эмитента в этой организации: с 2009 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

**14. Алтайская торгово-промышленная палата.**

Роль (место): член организации

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия эмитента в этой организации: с 2014 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

**15. Союз «Южно-Уральская Торгово-промышленная палата».**

Роль (место): член организации

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия эмитента в этой организации: с 2014 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

**16. Некоммерческое партнерство «Новосибирский банковский клуб».**

Роль (место): член организации

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия эмитента в этой организации: с 2016 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

**17. Союз «Новосибирская торгово-промышленная палата».**

Роль (место): член организации

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2015 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

### 3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

1.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»</b>
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЮниКредит Лизинг»
ИНН	7710446378
ОГРН	1027710027729
Место нахождения (юридический адрес)	103009, Москва, ул. Большая Дмитровка д.5/6, стр.2
Место нахождения (фактический адрес)	119034, Москва, Бутиковский пер., д. 9

**Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом:** прямой контроль

**Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:**

Право распоряжаться 100 % голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100 %
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая эмитенту:	-

**Подконтрольные эмитенту организации, через которых эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:**

АО ЮниКредит Банк осуществляет контроль напрямую

**Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:**

1. лизинговые операции;

**Состав органов управления подконтрольной организации**

Наблюдательный Совет, коллегиальный исполнительный орган - Правление

**Персональный состав Наблюдательного Совета подконтрольной организации:**

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале эмитента	Доля обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4
1	<b>Алексеев Михаил Юрьевич</b>	0%	0%
2	<b>Апархов Вадим Вячеславович</b>	0%	0%
3	<b>Золотарева Светлана Сергеевна</b>	0%	0%
4	<b>Лименский Алексей Александрович</b>	0%	0%
5	<b>Пахонинг Мануэла</b>	0%	0%

6	<b>Ролло Фабрицио</b>	0%	0%
Председатель Наблюдательного Совета			
1	<b>Алексеев Михаил Юрьевич</b>	0%	0%

*Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления) подконтрольной организации:*

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале эмитента	Доля обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4
1	<b>Янин Дмитрий Александрович</b>	0%	0%
2	<b>Клюев Александр Викторович</b>	0%	0%
3	<b>Грязных Сергей Петрович</b>	0%	0%
4	<b>Охрименко Андрей Викторович</b>	0%	0%

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале эмитента	Доля обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4
2	<b>Клюев Александр Викторович</b>	0%	0%

*Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации (управляющему):*

Управляющая организация отсутствует.

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента**

*Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:*

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
<b>Отчетная дата: 01.01.2019</b>		
Здания	51 537 494	42 664 716
Жилье	188 405	188 405
Компьютерная техника	1 767 019	1 258 586

Оборудование, мебель	2 869 415	2 537 185
Автомобили	137 012	87 576
Земля	4 673	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	103 251	63 401
Итого:	56 607 269	46 799 869
<b>Отчетная дата: 01.10.2019</b>		
Здания	51 525 929	42 855 344
Жилье	188 405	188 405
Компьютерная техника	2 056 072	1 421 453
Оборудование, мебель	2 943 978	2 614 506
Автомобили	148 726	108 027
Земля	4 673	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	7 669	7 669
Итого:	56 875 452	47 195 404

***Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств***

Амортизационные отчисления осуществляются в соответствии с учетной политикой банка.

***Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:***

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

**Отчетная дата: 01.01.2019**

тыс. руб.

Недвижимость	23 956 048	8 269 966	51 707 605	8 857 449	29.01.2019
Итого:	23 956 048	8 269 966	51 707 605	8 857 449	

Последняя переоценка основных средств проводилась года ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование». Оценка справедливой стоимости производилась по состоянию на 01 декабря 2018 года сравнительным методом на основе цен активного рынка и рыночных сделок между независимыми сторонами.

**Отчетная дата: 01.10.2019**

За девять месяцев 2019 года переоценка основных средств не производилась.
---

*Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента*

У кредитной организации - эмитента нет планов по приобретению, замене и выбытию основных средств, стоимость, которых составляла бы 10 и более процентов общей стоимости основных средств.

*Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента*

Обременение основных средств отсутствует.

## IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

*Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:*

#### Раздел 1.0 О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	82 474 649	76 855 769
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 522 903	10 210 495
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	63 207 485	60 034 187
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-
1.4	От вложений в ценные бумаги	7 744 261	6 611 087
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	43 208 954	42 442 693
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6 833 220	7 317 109
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	35 829 100	34 415 781
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	546 634	709 803
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39 265 695	34 413 076
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	(6 548 046)	8 370 821
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	73 433	(137 968)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	32 717 649	42 783 897



6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 127 083)	6 025 490
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265 450	(290 557)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 136 194	1 096 825
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(195 713)	(6 469 977)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17 747 869	6 551 911
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7 050	2
14	Комиссионные доходы	11 990 827	10 436 188
15	Комиссионные расходы	3 484 291	3 422 968
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(60 330)	27
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	654 464	3 721 624
19	Прочие операционные доходы	2 578 713	1 365 214
20	Чистые доходы (расходы)	54 230 799	61 803 676
21	Операционные расходы	29 975 522	25 530 346
22	Прибыль до налогообложения	24 255 277	36 273 330
23	Возмещение (расход) по налогам	5 544 941	8 309 402
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	18 704 556	27 931 781

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5 780	32 147
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	18 710 336	27 963 928

Раздел 2.0 О совокупном доходе

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	18 710 336	27 963 928
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статья, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе	1 215 297	778 570
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	1 215 297	778 570
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	244 571	155 714
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	970 726	622 856
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе	(3 984 021)	2 972 222
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3 984 021)	2 972 222
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(796 805)	594 445
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(3 187 216)	2 377 777
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(2 216 490)	3 000 633

10	Финансовый результат за отчетный период	16 493 846	30 964 561
----	---	------------	------------

Раздел 1.0 О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	01.10.2019	01.10.2018
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	64 723 293	61 144 088
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 393 733	8 984 941
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	49 273 564	46 505 426
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	7 055 996	5 653 721
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	37 547 879	31 569 738
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6 106 948	4 737 231
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	31 437 178	26 316 482
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 753	516 025
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 175 414	29 574 350
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	(4 386 700)	(4 789 507)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(1 180 999)	93 885
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22 788 714	24 784 843
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 667 714	(4 921 868)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	-	236 206

	убыток		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 340 024	1 142 582
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(706 472)	(245 065)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(8 576 344)	11 650 844
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18 757	7 050
14	Комиссионные доходы	9 217 503	8 729 579
15	Комиссионные расходы	2 880 775	2 478 721
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(101 942)	(60 330)
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	(327 519)	1 397 132
19	Прочие операционные доходы	1 429 920	1 028 400
20	Чистые доходы (расходы)	28 869 580	41 270 652
21	Операционные расходы	16 198 389	21 646 132
22	Прибыль до налогообложения	12 671 191	19 624 520
23	Возмещение (расход) по налогам	5 145 417	5 145 634
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7 541 323	14 467 024
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(15 549)	11 862
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7 525 774	14 478 886

## Раздел 2.0 О совокупном доходе

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	01.10.2019	01.10.2018
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7 525 774	14 478 886
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статья, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе	-	(2)
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	-	(2)
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	(2)
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе	3 304 196	(3 575 320)
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 304 196	(3 575 320)
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	574 532	(522 024)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 729 664	(3 053 296)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	2 729 664	(3 053 298)
10	Финансовый результат за отчетный период	10 255 438	11 425 588

***Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей***

Финансовый результат 2018 года снизился по сравнению с результатом предыдущего года на 33 %. Существенное влияние на величину прибыли оказали возросшие расходы эмитента, в частности, расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и расходы на создание резервов на возможные потери. При этом, в абсолютном выражении, величина доходов снизилась незначительно, всего на 2 %. Основное влияние на формирование положительного финансового результата в 2018 году оказали доходы по таким операциям как кредитование юридических и физических лиц, комиссионные вознаграждения от оказания клиентам услуг, а также доходы от переоценки иностранной валюты. Процентный доход традиционно остается главной доходной статьей, и в абсолютном выражении чистые процентные доходы увеличились по сравнению с уровнем 2017 года на 14%.

Прибыль, зафиксированная по итогам девяти месяцев 2019 г., снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 48 %. Существенным фактором, оказавшим влияние на снижение финансового результата, оказались расходы, связанные с переоценкой иностранной валюты, данная статья составила 25 % всех расходов Банка. При этом главная расходная статья: чистые операционные расходы снизились на 28% по сравнению с уровнем прошлого года. Положительный финансовый результат за девять месяцев 2019 года был сформирован за счет традиционных доходных статей: процентных доходов по операциям кредитования юридических и физических лиц и комиссионных вознаграждений, полученных от оказания услуг. Величина доходов по данным статьям практически не изменилась по сравнению с уровнем прошлого года. Дополнительно к данным статьям добавились доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

***Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию***

Особое мнение членов Правления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

***Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции***

Особое мнение членов Наблюдательного Совета кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

#### **4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств**

***Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:***

<b>Отчетная дата</b>	<b>Условное обозначение</b>	<b>Название норматива</b>	<b>Допустимое значение</b>	<b>Фактическое значение</b>
----------------------	-----------------------------	---------------------------	----------------------------	-----------------------------

	<b>(номер) норматива</b>		<b>норматива</b>	<b>норматива</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>01.01.2019</b>	H1.1	Достаточности базового капитала	не менее 4,5%	13,1
	H1.2	Достаточности основного капитала	не менее 6%	13,1
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	не менее 8%	16,1
	H1.4	Финансового рычага	не менее 3%	12,0
	H2	Мгновенной ликвидности	не менее 15%	191,1
	H3	Текущей ликвидности	не менее 50%	221,7
	H4	Долгосрочной ликвидности	не более 120%	52,4
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	не более 25%	17,8
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	не более 800%	192,9
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	не более 50%	-
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	не более 3%	0,1
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	не более 25%	3,3
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	не более 25%	10,4

<b>Отчетная дата</b>	<b>Условное обозначение (номер) норматива</b>	<b>Название норматива</b>	<b>Допустимое значение норматива</b>	<b>Фактическое значение норматива</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>01.10.2019</b>	H1.1	Достаточности базового капитала	не менее 4,5%	13,5

	H1.2	Достаточности основного капитала	не менее 6%	13,5
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	не менее 8%	16,8
	H1.4	Финансового рычага	не менее 3%	11,9
	H2	Мгновенной ликвидности	не менее 15%	128,5
	H3	Текущей ликвидности	не менее 50%	263,8
	H4	Долгосрочной ликвидности	не более 120%	49,6
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	не более 25%	20,6
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	не более 800%	153,1
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	не более 50%	-
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	не более 3%	0,1
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	не более 25%	3,3
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	не более 25%	12,3



**Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:**

Эмитент не имеет облигаций с ипотечным покрытием.

**Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям**

Банк демонстрирует стабильное выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России.

**Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде**

АО ЮниКредит Банк исторически показывает высокую ликвидность, что вместе с консервативной политикой в области формирования работающих активов и эффективной системой управления рисками позволяет Банку выполнять обязательные нормативы ликвидности со значительным запасом. Большая часть ликвидных активов в иностранной валюте размещается в иностранных банках с высоким уровнем надежности, а рублевые средства - в Банке России и в государственных облигациях. Норматив достаточности собственных средств (капитала) также демонстрирует превышение уровня, установленного Банком России.

**Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

Особое мнение членов Правления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

**Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции**

Особое мнение членов Наблюдательного Совета кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

#### **4.3. Финансовые вложения эмитента**

**Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.**

Отчетная дата: 01.10.2019

**А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:**

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	-
4.	Место нахождения	117049, г. Москва, ул. Житная, д. 12
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-24-22BR1-9
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27.06.2019
7.	ИНН (если применимо)	-
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	55 000 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	55 000 000 000 Рубли РФ
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	13.11.2019
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	55 529 650 000,00 Рубли РФ
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7,0 %
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	13.11.2019
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-

22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	-
4.	Место нахождения	117049, г. Москва, ул. Житная, д. 12
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-25-22BR1-9
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27.06.2019
7.	ИНН (если применимо)	-
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	40 000 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	40 000 000 000 Рубли РФ
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	11.12.2019
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	40 185 600 000,00 Рубли РФ
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7,0 %
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	11.12.2019
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-

20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	-
4.	Место нахождения	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26225RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.02.2018
7.	ИНН (если применимо)	-
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	7 889 338
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	7 889 338 000 Рубли РФ
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	10.05.2034
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	8 158 837 786,08 Рубли РФ
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7,25 %
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	27.11.2019, 27.05.2019, 25.11.2020, 26.05.2021, 24.11.2021, 25.05.2022, 23.11.2022, 24.05.2023, 22.11.2023, 22.05.2024, 20.11.2024, 21.05.2025, 19.11.2025, 20.05.2026, 18.11.2026, 19.05.2027, 17.11.2027, 17.05.2028, 15.11.2028, 16.05.2029, 14.11.2029, 15.05.2030, 13.11.2030, 14.05.2031,

		12.11.2031, 12.05.2032, 10.11.2032, 11.05.2033, 09.11.2033, 10.05.2034.
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	-
4.	Место нахождения	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26230RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.06.2019
7.	ИНН (если применимо)	-
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	9 473 443
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	9 473 443 000 Рубли РФ
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	16.03.2039
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	10 861 645 222,68 Рубли РФ

14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7,7 %
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	09.10.2019, 08.04.2020, 07.10.2020, 07.04.2021, 06.10.2021, 06.04.2022, 05.10.2022, 05.04.2023, 04.10.2023, 03.04.2024, 02.10.2024, 02.04.2025, 01.10.2025, 01.04.2026, 30.09.2026, 31.03.2027, 29.09.2027, 29.03.2028, 27.09.2028, 28.03.2029, 26.09.2029, 27.03.2030, 25.09.2030, 26.03.2031, 24.09.2031, 24.03.2032, 22.09.2032, 23.03.2033, 21.09.2033, 22.03.2034, 20.09.2034, 21.03.2035, 19.09.2035, 19.03.2036, 17.09.2036, 18.03.2037, 16.09.2037, 17.03.2038, 15.09.2038, 16.03.2039.
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

#### **Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на 01.10.2019 отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (по состоянию на 01.01.2018):	69 173	тыс. руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (по состоянию на 01.01.2019):	129 435	тыс. руб.

***Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):***

Вложения в доли в уставных капиталах организаций, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на 01.10.2019 отсутствуют.

***Информация об иных финансовых вложениях:***

Иные финансовые вложения, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на 01.10.2019 отсутствуют.

***Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций***

Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, ограничены балансовой стоимостью вложений.

***Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций***

Кредитная организация – эмитент не размещала средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, либо принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

***Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.***

Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

#### **4.4. Нематериальные активы эмитента**

***Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний завершенный финансовый год и за последний отчетный период:***

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: **01.01.2019**

Лицензии	1 375 397	669 841
Программное обеспечение	10 187 408	4 477 526
Прочее	7 292	4 998
Итого:	11 570 097	5 152 365

Отчетная дата: **01.10.2019**

Лицензии	1 626 048	882 086
Программное обеспечение	11 625 069	5 602 597
Прочее	7 292	5 777
Итого:	13 258 409	6 490 460

**Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:**

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах – Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

#### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Деятельность АО ЮниКредит Банк в отношении создания новых разработок и проведения научных исследований не является приоритетным направлением политики развития Банка. Но в целях сохранения максимальной эффективности работы в процессе своей деятельности Банк широко использует научные разработки и опыт ведущих отечественных и зарубежных поставщиков научной продукции, новые перспективные технологические платформы и современные научные концепции анализа рынка и стратегического планирования. Использование передовых технологий является важным условием достижения высокого качества обслуживания и оперативного взаимодействия АО ЮниКредит Банк с клиентами. Современные технологии и оборудование активно используются для повышения автоматизации обслуживания клиентов при использовании банковских продуктов и услуг.

Высокие требования, предъявляемые к Банку со стороны партнеров и клиентов, включая зарубежных, а также быстрые изменения экономической и политической ситуации в Российской Федерации требуют постоянного совершенствования и обновления технологической базы банковской деятельности. Внедряются новые технологии в область деятельности Банка, связанную с обслуживанием и работой с клиентами (CRM система, системы удаленного управления счетами). На сегодняшний день АО ЮниКредит Банк предлагает своим клиентам полный спектр услуг дистанционного банковского обслуживания: интернет-банк Enter.UniCredit,



интернет-банк для мобильных устройств PDA.UniCredit, мобильное JAVA-приложение Mobile.UniCredit. Также держатели карт Банка могут подключить услугу SMS-информирования SMS.UniCredit, использование которой рекомендуется для контроля состояния своего счета, а также обеспечения дополнительной безопасности при оплате картой.

Банк развивает функционал наших дистанционных каналов, делая их еще более удобными для клиентов. Банком были реализованы следующие задачи:

- реализован сервис по подключению к Enter.UniCredit по номеру счета в интернет-банке и в мобильном приложении. У клиентов появилась возможность дистанционно изменить ПИН-код карты в мобильном и интернет-банке. Клиенты получили возможность дистанционно активировать карту и бесплатно установить понравившийся ПИН-код в мобильном и интернет-банке;
- в интернет-банке внедрены следующие функции: сохранение выписки в форматах PDF и CSV; диаграмма расходов для всех карт;
- запущен сервис проверки контрагентов, благодаря которому индивидуальные предприниматели и юридические лица могут оперативно видеть информацию, требующую повышенного внимания и изучения. Согласно результатам опроса пользователей интернет-банка, сервисом пользуется более половины всех опрошенных респондентов;
- клиенты Банка имеют возможность оплаты через электронные кошельки: Apple, Google и Garmin Pay. Подключить этот функционал можно как по SMS, так и через сотрудников Информационного центра;
- внедрена платформа «чат-бот», которая охватывает различные каналы, в частности Mobile.UniCredit, чат на сайте Банка, Viber и Telegram. Банк одним из первых на российском рынке интегрировал чат-канал напрямую в результаты поисковой выдачи Яндекса: теперь потенциальные клиенты могут начать общение с операторами Банка даже не переходя на сайт Банка и не пользуясь мессенджерами. Банк также запустил собственный сервис в рамках интерактивного голосового помощника «Алиса» компании Яндекс.
- Для любителей путешествий были внедрены новые услуги и продукты: держатели карт MasterCard World Elite могут воспользоваться услугой Boingo Wi-Fi для высокоскоростного подключения к сети Интернет через точки доступа по всему миру, а владельцы карт MasterCard World Black Edition, MasterCard World Elite и Visa Platinum, благодаря сотрудничеству с компанией Lounge Key, получили доступ в бизнес-залы аэропортов.

В 2019 году Банк продолжает планомерное развитие сервисов бесконтактной оплаты Apple Pay, Android Pay, Garmin Pay, а также и внедрение новых карточных продуктов и технологий Visa, MasterCard, МИР не только для физических лиц, но для клиентов сегмента малого и среднего бизнеса.

С мая 2019 года в Банке функционирует система быстрых платежей для клиентов.

Банк продолжает уделять внимание развитию решений для бизнеса на основе анализа больших данных. Применение технологий Big Data позволяет извлечь максимум пользы из данных о существующих и потенциальных клиентах, их прогнозируемых финансовых показателях, чтобы создавать таргетированные предложения определять бизнес-возможности и снижать издержки. В 2018 году в систему управления взаимоотношениями был внедрен аналитический модуль, который анализирует информацию о клиенте и дает рекомендации по продуктовой линейке транзакционных продуктов.

Активно идет цифровизация внутренних процессов. В середине 2018 года руководством Банка было принято решение о реализации нового проекта – платформы Corporate Lending Workflow (CLW), представляющей собой кредитный конвейер, покрывающий весь процесс кредитования корпоративных клиентов. С начала 2019 года платформа успешно функционирует в Банке для клиентов крупного корпоративного бизнеса, включая региональных клиентов филиалов и представительств. Банк продолжает работу по автоматизации процессов предоставления финансирования с применением новейших технологических решений.

Цифровые технологии и их активное применение в финансовой сфере являются основным драйвером развития продуктов и услуг в сфере управления корпоративной ликвидностью. Следуя новым требованиям законодательства, Банк успешно интегрировался в схему взаимодействия электронных торговых площадок с уполномоченными банками и стал полноценным участником системы электронных закупок в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ. Банк также сфокусировал свое внимание на повышении технологичности и эффективности расчетных сервисов. Изменения затронули процесс обработки клиентских платежных поручений: существенно сократилось время от передачи рублевых и валютных платежей в Банк до их фактического исполнения. В 2019 году

Банк продолжает реализацию масштабных проектов, направленных на дальнейшее расширение продуктовой линейки в области управления ликвидностью.

Затраты на внедрение инновационных технологий и плату за право пользования объектами интеллектуальной собственности:

(тыс. руб.)	
2018 г.	Десять месяцев 2019 г.
162 896	256 740

**Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:**

Лицензионный договор от 07.09.2007 г. (с дополнительным соглашением от 05.11.2008 г.) о предоставлении права на использование товарного знака № 886305, зарегистрированного Всемирной организацией интеллектуальной собственности (ВОИС) 21.02.2006 г.

Номер и дата регистрации договора Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам (Роспатент): № РД0028377 от 01.11.2007 г., номер и дата регистрации дополнительного соглашения: РД00551032 от 09.06.2009 г.

Лицензионный договор от 01.12.2014 г. о предоставлении права использования товарного знака № 493524, зарегистрированного Федеральной службой по интеллектуальной собственности (Роспатент).

Номер и дата регистрации договора Федеральной службой по интеллектуальной собственности (Роспатент): № РД0167864 от 24.02.2015 г.

***Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности:***

Направления использования товарного знака осуществляются в соответствии с указанным лицензионным договором.

***Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:***

Факторы риска, связанные с возможностью истечения срока лицензионного договора от 07.09.2007 г. (с дополнительным соглашением от 05.11.2008 г.) о предоставлении права на использование товарного знака № 886305, а также лицензионного договора от 01.12.2014 г. о предоставлении права использования товарного знака № 493524, эмитент рассматривает как минимальные.

**4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента**

***Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:***

В 2014 г. российская экономика столкнулась с более чем двукратным падением цен на нефть (и снижением цен на большинство прочих ключевых экспортных товаров), а также усилением геополитической напряженности и введением рядом стран финансово-экономических ограничительных мер против России. Снижение экспортных поступлений и резкий рост оттока капитала привели к значительному ослаблению рубля и ускорению инфляции, падению выпуска и инвестиций. В результате в 2014 г. ВВП вырос всего на 0,7%, а в 2015 г. – упал на 2,5%. Однако благодаря эффективным антикризисным мерам Правительства (докапитализация банков, стабилизация расходов бюджета и разработка бюджетного правила) и Банка России (отказ от

интервенций на внутреннем валютном рынке, переход к инфляционному таргетированию, создание новых механизмов предоставления рублевой и валютной ликвидности банковскому сектору) рецессия была недолгой, уже в 2016 г. экономика вернулась к росту (+0,3%). В 2017-18 гг. восстановление экономики продолжалось ускоряющимися темпами, в совокупности экономика выросла на 3,9%, а по итогам 2018 г. темп прироста ВВП составил 2,3% - максимум с 2012 года.

Вместе с тем, ситуация в экономике все сильнее определяется мерами государственной экономической политики: ускорение экономического роста в 2018 г. было в значительной степени обусловлено повышением зарплат ряда категорий работников бюджетной сферы в рамках реализации указа Президента от 07.05.2012 №597 и реализацией отдельных крупных инфраструктурных проектов (стадионы и транспортная инфраструктура для проведения Чемпионата мира по футболу, мост через Керченский пролив и др.).

Большая часть этих мер была завершена в 2018 г. – рост зарплат в госсекторе замедлился, а государственные инвестиционные расходы снизились в первом полугодии 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Кроме того, с января 2019 г. с 18% до 20% была повышена ставка НДС, что привело к ускорению инфляции и ослаблению потребительского спроса. В результате темп роста ВВП в первом полугодии 2019 г. составил всего 0,7% г/г.

В 2018 г. (после выборов) были анонсированы новые инициативы Правительства, направленные на ускорение темпов экономического роста и повышение качества жизни населения – 12 национальных проектов и комплексный план развития магистральной инфраструктуры. Общий объем расходов на реализацию этих планов оценивается в 26 трлн руб. до 2024 г. (из них около 8 трлн – частные инвестиции). Пока данные проекты находятся преимущественно в стадии разработки, объем расходов по ним невелик, однако во второй половине 2019 г. и далее реализация проектов будет способствовать восстановлению темпов экономического роста, в результате чего по итогам 2019 года рост ВВП превысит 1% и будет плавно ускоряться до потенциального уровня в 1.5-2% в последующие годы

Кризис 2014 г. тяжело отразился на уровне благосостояния населения. Реальные располагаемые доходы населения упали в 2014-17 гг. почти на 10%, только по итогам 2018 г. их рост вышел в положительную область (+0,1%). В таких условиях рост расходов на потребление после кризиса в значительной степени был связан с увеличением объемов кредитов населению, которые росли ускоряющимися темпами до апреля 2019 г. (+23,8% г/г). В результате показатели долговой нагрузки населения быстро ухудшаются: соотношение долга к доходам уже превысило прошлый максимум 2014 г., соотношение расходов на обслуживание долга к доходам – приближается к прошлым максимумам. Продолжение этих тенденций может привести к росту рисков для банков, значительную долю активов которых представляют потребительские кредиты.

Для предотвращения чрезмерного роста долговой нагрузки населения и повышения устойчивости банков к потенциальным системным рискам на этом рынке Банк России дважды с осени 2018 года полгода повышал коэффициенты риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредита от 10% до 30%. В сентябре 2018 г. коэффициенты были повышены на 20-60 п.п., с апреля 2019 г. они выросли еще на 30 п.п. Кроме того, с 1 октября 2019 года введены дополнительные надбавки к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки заемщика. Темпы роста кредитования стали замедляться, за 8 мес. 2019 прирост кредитования физических лиц составил 12,9%, против 14,1% за аналогичный период 2018 года. Тем не менее, введенные с 1 октября 2019 года требования к расчету ПДН не работают в полном объеме, ввиду того, что Указание ЦБ РФ не содержит параметров БКИ, в которые необходимо обращаться для определения кредитной нагрузки потенциальных заемщиков, за счет чего отдельные кредиторы в целях обхода регулятивной нормы используют нерелевантные данные об уровне долговой нагрузки заемщика.

Инфляция после всплеска до 16,9% г/г в феврале 2015 г. (в результате предшествующего ослабления рубля) в последствии практически непрерывно снижалась до исторически минимального уровня 2,2% в январе-феврале 2018 г. в результате жесткой денежно-кредитной политики ЦБ и укрепления рубля – курс рубля достиг минимума в январе 2016 года (выше 80 рублей за доллар США), и в дальнейшем преимущественно укреплялся до апреля 2018 года. Снижение инфляции и ослабление давления на рубль позволили Банку России снизить ключевую ставку до 7,25% с 17% в конце 2014-начале 2015 года. Однако после двух эпизодов коррекции курса рубля (в апреле и августе 2018 г.) из-за анонсирования новых антироссийских финансово-экономических мер ограничительного характера со стороны США инфляция вновь начала ускоряться, а в конце 2018 г. дополнительное инфляционное давление было связано и с предстоящим повышением НДС. Усиление инфляционных рисков привело к ужесточению

денежно-кредитной политики Центробанком: в сентябре и декабре ключевая ставка была повышена на 25 б.п. (до 7,75%).

По итогам 2018 г. инфляция составила 4,3% г/г, превысив целевой показатель ЦБ (4%). В первой половине 2019 г. инфляция ожидаемо ускорилась вследствие повышения НДС, однако масштаб дополнительного инфляционного давления оказался заметно ниже прогнозов Банка России и участников рынка. Пик инфляции был пройден уже в марте 2019 г. (5,3%), а в последующие месяцы инфляция на фоне слабого внутреннего спроса начала быстро снижаться: к сентябрю она замедлилась до 4,0% г/г., с высокой вероятностью инфляция будет ниже цели Банка России не только в этом году, но и по итогам следующего года. Замедление инфляции и снижение деловой активности позволили Банку России возобновить снижение ставок – по итогам сентября ставка была снижена третий раз за год, до 7,0%, мы ожидаем, что снижение продолжится в ближайшие месяцы до уровня порядка 5,75% к середине 2020 года.

Среднегодовой курс рубля в 2018 г. оказался ниже показателя предыдущего года на 7%, в основном в результате коррекций в апреле и августе, однако в первой половине 2019 г. рубль преимущественно укреплялся на фоне роста цен на нефть и высокого спроса на российские активы со стороны нерезидентов. По оценкам участников рынка вероятность введения новых масштабных международных ограничительных мер против России в ближайшее время значительно снизилась, а сложившийся уровень доходностей и хорошие фундаментальные показатели российской экономики (низкий госдолг, профицит бюджета) делает российские активы привлекательными для международных инвесторов. В августе 2019 г. рейтинговое агентство Fitch повысило кредитный рейтинг России до ВВВ (уровень Мексики, Португалии или Италии), отметив в качестве основных сильных сторон высокий уровень макроэкономической стабильности и долговой устойчивости России. Минфину России на этом фоне удалось существенно перевыполнить план внутренних заимствований и дважды разместить еврооблигации на международных рынках капитала.

Во второй половине 2019 г., по мере усиления рисков замедления роста мировой экономики, связанных с эскалацией торговых войн, спрос международных инвесторов на рискованные активы начал снижаться, в результате чего волатильность курса рубля заметно выросла. В условиях действия бюджетного правила именно международные финансовые потоки, а не динамика цен на нефть, будут оказывать основное влияние на колебания курса рубля.

В то же время, доходности государственных облигаций России значительно снизились, как в результате перехода мировых центральных банков к более мягкой денежно-кредитной политике, так и за счет падения инфляции в России и снижения ставок Банка России. Мы ожидаем дальнейшего снижения ставок на всех сегментах кривой доходности.

**Таблица: Основные показатели российской экономики и банковской системы в 2014-2019 гг.**

	Средний показатель за 2014-2016 гг.	2017 г.	2018 г.	8М19
Темпы роста ВВП	-0,5%	1,6%	2,3%	0,9%*
Инфляция за год	9,9%	2,5%	4,3%	4,0%**
Темпы роста инвестиций	-3,9%	4,8%	4,3%	0,6%*
Темпы роста розничного товарооборота	-4,0%	1,3%	2,8%	0,8%***
Темпы роста банковских активов	12,9%	6,4%	10,4%	1,1%
Отношение банковских активов к ВВП	97,1%	92,5%	90,6%	91,6%****
Темпы роста корпоративных кредитов	11,5%	0,2%	10,5%	2,2%
Темпы роста розничных кредитов	3,1%	12,7%	22,4%	12,9%
Темпы роста средств корпоративных клиентов	15,0%	7,4%	16,4%	5,5%
Темпы роста розничных депозитов	12,9%	7,4%	9,5%	3,5%
Отношение кредитов к средствам клиентов (без МБК)	97,3%	90,3%	92,2%	89,4%
Темпы роста прибыли	92,1%	-15,1%	70,3%	50,4%
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле (без межбанковской составляющей)	5,5%	5,9%	5,3%	6,4%

\* II квартал 2019 г.

\*\* III квартал 2019 г.

\*\*\* август 2019 г.

\*\*\*\* За 8 мес. 2019 г. активы банковского сектора соотнесены с ВВП за 2018 г.

Источники: Росстат, Минэкономразвития, Банк России, оценки ЮниКредит Банка

«Закрытость» в кризисный период международных рынков капитала для отечественных кредитных организаций привела к изменению модели развития банковского сектора: усилилась роль внутренних источников фондирования, в т.ч. госсредств как инструмента докапитализации банков. При этом зависимость банков от инструментов предоставления ликвидности Банка России в 2015-17 гг. снижалась, т.к. спрос на кредитные ресурсы со стороны заемщиков сократился, высвободив дополнительные ликвидные средства банков. Кроме того, финансирование дефицита бюджета за счет продажи валюты из Резервного фонда на протяжении 2015-17 гг. способствовала притоку рублевой ликвидности в банковскую систему. Хотя в 2018 г. ситуация изменилась, и по итогам года федеральный бюджет исполняется с профицитом, ликвидность в банковском секторе остается на высоком уровне: в сентябре 2019 г. чистая ликвидная позиция банковского сектора сохранялась профицитной и ее среднее значение составило 3,36 трлн. руб.

Совокупный объем прибыли банковского сектора за 2018 г. составил ~1345 млрд руб. по итогам 8-ти месяцев 2019 г. банки заработали ~1354 млрд руб., при этом основной вклад в формирование прибыли традиционно вносит Сбербанк (1002 млрд руб. за 2018 г. и 742 млрд руб. по итогам 8 мес. 2019 г.). Объем прибыли банковского сектора за 8 мес. 2019 г. на 50% превышает показатель аналогичного периода прошлого года. Количество убыточных кредитных организаций несмотря на активную расчистку банковского сектора от неэффективных банков остается высоким: 100 кредитных организаций в 2018 г. (21%) против 140 (25%) годом ранее. По итогам 8 мес. 2019 года 99 кредитных организаций являются убыточными (22%) против 154 (30%) годом ранее. Сгенерированный убыток в 2018 г. составил 574,6 млрд руб., что примерно на 25% меньше чем за 2017 год, однако основная часть этих убытков связана с результатами деятельности банков, попавших впоследствии под санацию ЦБ РФ. По итогам 8 мес. 2019 года, благодаря завершению крупных санаций, убыток неэффективных кредитных организаций составил 137,9 млрд руб., что в 2,7 раза ниже, чем за аналогичный период прошлого года.

В 2018 г. кредитная активность ускорилась по сравнению с 2017 г., активы банковского сектора выросли на 10,4% против 6,4% годом ранее. При этом наибольшую динамику показал рост розничного кредитного портфеля (+22,4% за 2018 г.), объем корпоративного кредитного портфеля вырос на 10,5%. За 8 месяцев 2019 г. размер совокупных активов банковского сектора вырос на 1,1%, при этом в положительную зону прирост вышел только в августе 2019, в предыдущие периоды сектор восстанавливался после введенных с 01.01.2019 изменений в подходах к учету отдельных балансовых позиций.

К основным тенденциям, которые преобладают в банковском секторе России в настоящее время можно отнести следующие:

- российские банки стали менее подвержены ограничениям со стороны иностранных государств в вопросе фондирования операций. Доля обязательств перед нерезидентами в совокупном объеме пассивов снизилась почти вдвое с 2015 г., и по итогам 2018 года составила 6,3%, при этом тренд на снижение продолжается и в 2019 году (по состоянию на 01.07.2019 доля иностранного фондирования составила 5,4%).
- снижение доли валютной составляющей как в активах, так и пассивах банковского сектора: с пиковых значений 2016 г. по сентябрь 2019 г. доля активов, номинированных в валюте, сократилась на 13,2 п. п. до 22,5%, а пассивов – на 12,2 п. п. до 21,0%.
- рост роли государства в банковской системе как за счет укрупнения государственных банков, так и из-за создания специализированных институтов (ФКБС выполняет роль временной администрации ряда банков), сопровождается ростом доли активов, приходящихся на государственные банки.
- переход к трехуровневой структуре банковского сектора с 2019 года: разделение кредитных организаций на системно значимые, универсальные (капитал от 1 млрд рублей) и банки с базовой лицензией (капитал от 300 млн рублей).
- слабая экономическая активность в РФ негативно влияет на темпы роста банковской системы и качество активов, доля кредитов с просроченной задолженностью составляет 4,7% по итогам 2018г. и 5,7% по итогам 8 мес. 2019.

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:***

По итогам 8 месяцев 2019 года ЮниКредит Банк занимает 16 место по прибыли до налогообложения (данные РСБУ), заработав 9,1 млрд рублей.

Совокупные активы Банка по состоянию на 01.09.2019 года сократились на 1,4% с начала года, при этом за тот же период активы банковской системы выросли на 1,1%, тем не менее по состоянию на 1 сентября 2019 года Банк сохраняет 9-е место по размеру активов в рейтинге крупнейших кредитных организаций, при этом ранее ожидалось изменение позиции в рейтинге на одну ступень вниз после объединения ПАО РОСБАНК и АО "КБ ДельтаКредит" с 1 июня 2019 года, тем не менее на 01.09.2019 ЮниКредит Банк остается крупнейшим банком с иностранным капиталом.

Динамика роста корпоративного кредитного портфеля ЮниКредит Банка в 2018 году значительно опережала среднерыночную динамику: 26,1% против 10,5%. За восемь месяцев 2019 года корпоративный кредитный портфель Банка сократился на 9,2%, при этом по банковской системе в целом, темпы роста кредитного портфеля корпоративных клиентов составили 2,2%. Влияние на сокращение кредитного портфеля, во многом оказали переоценка и корректировки, введенные с 1 января 2019 г., связанные со сближением российских стандартов бухгалтерского учета с МСФО 9. В сегменте кредитования физических лиц, динамика ЮниКредит Банка превосходит среднерыночные показатели: 15,8% за 8 мес. 2019 против 12,9% по банковской системе.

К сильным сторонам деятельности банка, прежде всего, следует отнести консерватизм в принятии кредитных решений, что позволяет не только сохранять на устойчивую позицию по капиталу, но и обеспечивать высокую финансовую результативность деятельности за счет принятия минимальных кредитных рисков. По итогам 8 мес. 2019 года уровень просроченной задолженности по ключевому направлению деятельности – кредитам корпоративных клиентов составил 3,0% при среднерыночном уровне 8,0%. По кредитам, предоставленным физическим лицам, просроченная задолженность при среднерыночном показателе 4,8% на 01.09.2019 составила 6,3%.

***Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли:***

Результаты деятельности АО ЮниКредит Банка за 2014-2018 годы и 9 месяцев 2019 года в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора и иностранных банков в России.

***Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности:***

В целом, результаты деятельности АО ЮниКредит Банка обусловлены выбранной стратегией развития: высоким качеством управления, своевременной реализацией программы оптимизации издержек, а также консервативной политикой в области управления рисками.

***Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:***

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления эмитента отсутствуют.

***Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:***

Особое мнение членов Наблюдательного Совета эмитента или членов коллегиального исполнительного органа (Правления) эмитента относительно представленной информации отсутствует.

#### **4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента**

***Факторы и условия влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:***

Для российской экономики важнейшим фактором развития рынка банковских услуг является ужесточение конкуренции за клиентов и снижение маржинальности бизнеса, при этом Банк сохраняет высокую степень консерватизма в части резервной политики и непринятию повышенных кредитных рисков. Деятельность АО ЮниКредит Банка отвечает основным тенденциям в российской банковской отрасли, в том числе в части развития региональной сети. Банк имеет развитую инфраструктуру в наиболее перспективных регионах страны. Всего по состоянию на конец 3 квартала 2019 года АО ЮниКредит Банк представлен 63 дополнительными офисами, 13 операционными офисами, 13 филиалами, а также 10 представительствами в России. Кроме того, функционирует представительство в городе Минск (Республика Беларусь).

***Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:***

Ужесточение конкуренции на рынке банковских услуг является перманентной характеристикой текущей экономической ситуации, влияние данного фактора в будущем будет только возрастать. Перспективы имеют кредитные организации, которые способны предложить современные услуги (в т.ч., через дистанционные каналы) и имеют достаточный запас прочности для удовлетворения спроса на кредитные ресурсы, в том числе на длительные сроки.

***Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:***

АО ЮниКредит Банк постоянно уделяет пристальное внимание достаточности своего капитала. По состоянию на 1 октября 2019 года норматив Н1.0 составил 16,8% (16,1% на начало года). Стремление Банка сохранить свои позиции на российском рынке поддерживается его акционерами, которые неоднократно в прошлом оперативно решали задачу увеличения капитала. По состоянию на 1 октября 2019 года, размер собственных средств Банка составил 216,9 млрд рублей.

***Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:***

- постоянный мониторинг качества кредитного портфеля;
- акцент на корпоративном сегменте, являющимся основной бизнес-специализацией Банка;
- консервативная политика управления ликвидностью.

***Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):***

В настоящее время к основным рискам следует отнести:

- продолжительное ухудшение экономической ситуации и рост неопределенности (вероятность реализации риска – средняя);
- усугубление геополитических рисков (вероятность реализации риска – высокая);
- ужесточение санкций в отношении российских физических и юридических лиц (вероятность реализации риска – средняя);
- волатильность валютных курсов (вероятность реализации риска – средняя);

- усиление конкуренции в сфере банковских услуг, что может отрицательно повлиять на рентабельность активов и капитала банка (вероятность реализации риска – средняя).

Следует, однако, отметить, что качество управления рисками и хорошая диверсификация бизнеса по основным направлениям деятельности, а также возможности акционеров, позволят Банку минимизировать возможные эффекты вышеуказанных рисков.

***Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:***

Важными долгосрочными факторами являются совершенствование нормативно-правовой базы (в том числе повсеместное внедрение норм и требований III Базельского соглашения) и уровня финансового образования населения в целом.

#### **4.8. Конкуренты эмитента**

***Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:***

Основными конкурентами ЮниКредит Банка в этих сегментах являются государственные банки Сбербанк, Газпромбанк, ВТБ, крупнейшие частные банки (Альфа-банк, Промсвязьбанк и др.), а также иностранные (Ситибанк, Росбанк, Райффайзенбанк и др.).

***Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):***

К основным конкурентным преимуществам Банка можно отнести:

- Сильные позиции в отдельных сегментах: в частности, в сегменте обслуживания крупнейших корпоративных клиентов;
- Прозрачная структура акционеров;
- Отличная деловая репутация;
- Устойчивые финансовые показатели деятельности;
- Отлаженная система управления рисками, капиталом, а также активами и пассивами, соответствующая требованиям текущей экономической ситуации и лучшим мировым практикам;
- Использование в работе европейских стандартов ведения бизнеса, широкая линейка банковских продуктов и высококачественные информационные технологии;
- Развитая филиальная сеть в наиболее перспективных регионах, позволяющая поддерживать и расширять клиентскую базу как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Каждый из указанных факторов оказывает существенное влияние на конкурентоспособность оказываемых Банком услуг. Используя вышеназванные преимущества АО ЮниКредит Банк намерен и в дальнейшем развивать основные направления бизнеса, расширять банковское обслуживание корпоративных и розничных клиентов.



## **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента**

*Описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:*

Органами управления АО ЮниКредит Банк являются:

- Общее Собрание Акционеров,
- Наблюдательный Совет;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

#### **1. Общее Собрание Акционеров**

В соответствии с Уставом (пп.19, 20) к компетенции Общего Собрания Акционеров относится:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка и назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание членов Наблюдательного Совета по представлению акционеров и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Утверждение аудиторской организации;
9. Распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, определение их размера, формы и срока выплаты;
10. Утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов управления;
11. Дробление и консолидация акций;
12. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
13. Принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
14. Рассмотрение отчетов, представляемых Ответственным сотрудником;
15. Принятие решений по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решения по вопросам, указанным в пунктах 2, 6, 7, 11–13, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного Совета.

Поскольку кредитная организация - эмитент является обществом, 100 процентов голосующих акций которого принадлежат одному акционеру, решения единственного акционера, составленные в письменной форме, заменяют решения Общего Собрания Акционеров. При этом не применяются положения устава кредитной организации - эмитента, определяющие порядок и сроки подготовки созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.

## **2. Наблюдательный Совет**

В соответствии с Уставом (пп.27, 28):

Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Наблюдательным Советом, который принимает решения по всем вопросам за исключением тех, которые отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

Наблюдательный Совет обладает компетенцией:

1. Определять приоритетные направления деятельности Банка;
2. Созывать годовое и внеочередные Общие собрания акционеров, за исключением случаев;
3. Утверждать повестку дня Общего собрания акционеров;
4. Определять дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и принимать решения по другим вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного Совета и связанным с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
5. Принимать решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
6. Утверждать решение о выпуске (дополнительном выпуске), программы облигаций и проспекты ценных бумаг;
7. Определять цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг (за исключением облигаций, не конвертируемых в акции Банка) в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
8. Принимать решение о приобретении размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
9. Назначать и досрочно освобождать Председателя Правления и других членов Правления Банка, а также назначать иных лиц в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством РФ;
10. Определять размер оплаты услуг аудиторской организации;
11. Выносить рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
12. Принимать решения об использовании резервного и иных фондов;
13. Принимать решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, когда указанный вопрос относится к компетенции Общего Собрания Акционеров;
14. Принимать решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. Утверждать подготовленные Правлением Банка годовые отчеты и годовую бухгалтерскую отчетность Банка;
16. Рассматривать и утверждать внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе, касающиеся управления банковскими рисками, общей бизнес-модели Банка; организации внутреннего контроля, предотвращения конфликта интересов, а также иные документы, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления;
17. Принимать решения об учреждении дочерних обществ Банка;
18. Осуществлять контроль за функционированием системы внутреннего контроля и обеспечение ее эффективности;
19. Взаимодействовать с исполнительными органами Банка по вопросам организации внутреннего контроля и выработке мер по повышению его эффективности;
20. Принимать меры по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
21. Контролировать соответствие системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;
22. Утверждать стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, а также утверждать порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществлять контроль за реализацией указанного порядка;
23. Утверждать порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств Банка, внебалансовых требований, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
24. Проводить на основе отчетов Департамента внутреннего аудита оценку соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным

Советом;

**25.** Утверждать план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

**26.** Утверждать план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

**27.** Утверждать руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, план работы Департамента внутреннего аудита;

**28.** Утверждать политику Банка в области оплаты труда и осуществлять контроль за ее реализацией;

**29.** Принимать решения о распределении обязанностей членов Наблюдательного Совета в рамках созданных при нем комитетов, а также проводить оценку собственной работы и представлять ее результаты акционеру Банка;

**30.** Утверждать кадровую политику Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям самостоятельных подразделений Блока управления рисками, руководителю Департамента внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

**31.** Утверждать кандидатуру представленного Правлением Банка регистратора, в обязанности которого входит ведение и хранение реестра акционеров Банка и условия договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с регистратором Банка.

Наблюдательный Совет правомочен также:

1. Утверждать годовую смету расходов (бюджет);
2. Утверждать общие условия для среднесрочных и долгосрочных заимствований Банка;
3. Принимать решения в отношении структуры управления и общих вопросов организации Банка, главных направлений кадровой политики Банка, а также контрольных механизмов, применяемых при определении источников привлечения средств, и допустимого уровня риска;
4. Создавать из числа членов Наблюдательного Совета Аудиторский комитет, Комитет по Вознаграждениям и Номинациям Банка.

Наблюдательный Совет определяет общие направления политики руководства Банком в соответствии с российским законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом и основными принципами управления Группы.

### **3. Правление Банка**

В соответствии с Уставом (п.36) Правление осуществляет следующие функции:

1. Руководство текущей деятельностью Банка;
2. Предварительное рассмотрение вопросов, которые в соответствии с законодательством и Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом, подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
3. Подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
4. Подготовка и выполнение годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка;
5. Обеспечение исполнения решений Общего Собрания Акционеров и Наблюдательного Совета;
6. Организация ведения бухгалтерского учета и утверждение промежуточной (квартальной) финансовой отчетности Банка;
7. Представление на утверждение Наблюдательным Советом:
  - а) документов, регламентирующих организацию системы внутреннего контроля Банка, в случаях, когда утверждение Наблюдательным Советом требуется в соответствии с Уставом или действующим законодательством;
  - б) годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка (бюджет);

- в) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также вопросов, касающихся распределения прибыли или покрытия убытков Банка;
- г) годового отчета Банка.
- 8. Принятие решений об открытии, закрытии, преобразовании и изменении местонахождения обособленных и внутренних структурных подразделений Банка: филиалов, представительств, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 9. Утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих текущую деятельность Банка, порядок предоставления банковских услуг, организацию системы внутреннего контроля Банка и иных документов, за исключением тех, одобрение которых относится к компетенции иных органов управления Банка или уполномоченных ими лиц;
- 10. Утверждение кандидатур руководителей самостоятельных и обособленных подразделений Банка и их заместителей, а также утверждение лиц, входящих в органы управления дочерних компаний Банка;
- 11. Определение перечня информации, являющейся конфиденциальной и/или составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией, включая обеспечение её сохранности;
- 12. Установление лиц, ответственных за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 13. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 14. Создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;
- 15. Внесение предложений по изменению системы внутреннего контроля Банка, в случае изменения его деятельности для адекватной и своевременной оценки рисков банковской деятельности, ранее не подпадавших под контроль;
- 16. Контроль за мерами по устранению выявленных Департаментом внутреннего аудита нарушений;
- 17. Принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности;
- 18. Утверждение порядка оказания банковских услуг, тарифов на расчетно-кассовое обслуживание, а также принятие решений о делегировании указанных полномочий комитетам Банка или курирующим членам Правления;
- 19. Образование вспомогательных комитетов в рамках компетенции Правления, утверждение положений о них и установление их полномочий;
- 20. Осуществление иных полномочий, отнесенных к компетенции Правления действующим законодательством РФ и Уставом.

#### **4. Председатель Правления**

В соответствии с Уставом (п.37) Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, его высшим должностным лицом, ответственным за проведение политики Банка и осуществление его операций. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 1. Представляет интересы Банка;
- 2. Совершает сделки от имени Банка;
- 3. Утверждает штаты, издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими Банка;
- 4. Устанавливает формы и размеры оплаты труда, за исключением случаев, когда их утверждение отнесено к компетенции других органов управления Банка;
- 5. Назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания и привлекает к материальной ответственности;
- 6. Назначает Главного бухгалтера Банка и его заместителей, а также Главных бухгалтеров филиалов и их заместителей и обеспечивает надлежащую организацию бухгалтерского учёта Банка и своевременное предоставление финансовой и иной отчётности;
- 7. Выдает доверенности на представление интересов Банка и на совершение сделок и действий от имени Банка;
- 8. Представляет Банк в отношениях с государственными организациями и правительственными

органами, коммерческими и некоммерческими организациями Российской Федерации и других стран, судом и арбитражем;

9. Организует и проводит заседания Правления и подписывает протоколы таких заседаний;

10. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, устанавливает ставку купона по облигациям или порядок её определения, определяет цену размещения и выкупа облигаций, не конвертируемых в акции Банка, принимает решение о досрочном приобретении облигаций Банка, утверждает условия отдельных выпусков в рамках утвержденных Наблюдательным Советом программ облигаций и утверждает дату начала размещения облигаций, если иное не установлено действующим законодательством РФ;

11. Делегирует полномочия по разработке правил и процедур в области внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

12. Распределяет обязанности между структурными подразделениями и сотрудниками, отвечающими за выполнение соответствующих функций внутреннего контроля;

13. Обеспечивает участие во внутреннем контроле сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

14. Принимает в рамках внутреннего контроля меры по противодействию совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации;

15. Отвечает за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

16. Назначает:

- Ответственного сотрудника;

- Руководителя Службы внутреннего контроля;

- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР;

- Руководителей и заместителей руководителей филиалов и представительств Банка, а также самостоятельных подразделений Банка на основании решений Правления об утверждении их кандидатур;

17. Осуществляет иные полномочия, отнесенные к компетенции Председателя Правления действующим законодательством РФ и Уставом.

Председатель Правления вправе давать рекомендации Наблюдательному Совету.

#### **Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа:**

Система корпоративного управления строится на основе лучших мировых и российских практик, а также рекомендаций Банка России. В Банке разработаны Кодекс делового поведения и Кодекс деловой этики. основополагающие документы, регулирующие корпоративное управление эмитента согласуются с акционером эмитента (холдинговой компанией Группы ЮниКредит).

#### **Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления эмитента в случае его наличия**

Кодекс деловой этики АО ЮниКредит Банк размещен на страницах в сети Интернет

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>

#### **Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:**

1. Устав Акционерного общества «ЮниКредит Банк».

2. Порядок работы Правления АО ЮниКредит Банк.

3. Порядок работы Наблюдательного Совета АО ЮниКредит Банк.

#### **Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента**

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

### Персональный состав Наблюдательного Совета

#### 1.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Ачыкалын Хюсейн Фаик</b>
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Ближневосточный технический университет, Турция Дата окончания: 1987 г. Квалификация: «бизнес-администрирование», бакалавр наук

*Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.05.2018 г.	по настоящее время	Независимый Член Совета Директоров	Группа «Эджаджибаши», Турция
15.05.2018 г.	по настоящее время	Независимый Член Совета Директоров	«Мигрос Тикарет АС», Турция
09.04.2018 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета*	АО ЮниКредит Банк
30.03.2018 г.	по настоящее время	Независимый Член Совета Директоров	«Доан Холдинг», Турция
13.03.2014 г.	29.12.2017 г.	Председатель Совета Директоров	Япи Креди Банк Мальта
26.09.2011 г.	29.12.2017 г.	Заместитель Председателя Совета Директоров	Banque de Commerce et de Placements S.A.
21.03.2011 г.	29.12.2017 г.	Председатель Совета Директоров	Инвестиционный траст недвижимости Япи Креди Корея
27.06.2009 г.	29.12.2017 г.	Председатель Совета Директоров	Япи Креди Инвест
31.07.2009 г.	29.12.2017 г.	Председатель Совета Директоров	Япи Креди Лизинг
26.06.2009 г.	29.12.2017 г.	Председатель Совета Директоров	Япи Креди Факторинг
26.06.2009 г.	29.12.2017 г.	Председатель Совета Директоров	Япи Креди Банк, Азербайджан
26.06.2009 г.	29.12.2017 г.	Председатель Совета Директоров	Япи Креди Банк, Нидерланды
22.06.2009 г.	01.12.2017 г.	Председатель Совета Директоров	Япи Креди Банк, Москва
08.2011 г.	29.12.2017 г.	Президент	Банковская и страховая группа Холдинга Коч

25.03.2010 г.	29.12.2017 г.	Главный исполнительный директор	Коч Финансал Сервисес, Турция
05.2009 г.	12.2017 г.	Член Правления	Ассоциация банков Турции
27.04.2009 г.	29.12.2017 г.	Исполнительный директор в Совете директоров, Председатель Исполнительного комитета	Япи Креди, Турция

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

\* является независимым членом Наблюдательного Совета

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

***Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):***

Указанных должностей не занимал.

***Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов наблюдательного совета с указанием названия комитета (комитетов):***

Председатель Аудиторского комитета. Член Комитета по вознаграждениям и номинациям.

## 2.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Бизани Джанфранко</b>
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Мельбурнский королевский технологический университет, Дата окончания: г.2006 Специальность: «бизнес-администрирование», бакалавр  Сертификат школы бизнеса INSEAD «Корпоративное управление», Фонтенбло, Франция

*Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.04.2019 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
01.04.2019 г.	по настоящее время	Со-руководитель блока коммерческого банкинга в странах ЦВЕ (Обязанности: общее руководство направлением коммерческого банкинга в странах ЦВЕ)	ЮниКредит С.п.А.
28.05.2018 г.	по настоящее время	Член Административного Совета	Ассоциация банков Италии
08.06.2017 г.	по настоящее время	Член Административного Совета	SWIFT SCRL
10.04.2017 г.	по настоящее время	Член Административного Совета	ЮниКредит Сервисез С.к.п.А.
25.10.2016 г.	по настоящее время	Член Совета Директоров	Япи ве Креди Банкаси АС
13.10.2016 г.	по настоящее время	Член Совета Директоров	Коц Финансаль Хицметлер ФС
01.10.2015 г.	04.04.2016 г.	Член Административного Совета	Фонд Италия – Китай
27.04.2012 г.	11.11.2015 г.	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банка



28.07.2011 г.	20.10.2015 г.	Член Наблюдательного Совета, Член Аудиторского комитета	ЮниКредит Банк Венгрия ЦРТ
27.04.2011 г.	01.07.2015 г.	Член Наблюдательного Совета	Загребачка банка Д.Д.
13.04.2011 г.	24.07.2015 г.	Член Наблюдательного Совета	ЮниКредит Тириак Банк С.А.
02.03.2011 г.	24.09.2015 г.	Член Наблюдательного Совета	ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия А.С.

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

***Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):***

Указанных должностей не занимал.

***Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов наблюдательного совета с указанием названия комитета (комитетов):***

Член комитета по вознаграждениям и номинациям.

## 3.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Диаманти Андреа</b>
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Коммерческий Университет Луиджи Боккони, Италия          Дата окончания: 1998 г.          Квалификация: Диплом по специальности «Бизнес администрирование».</p> <p>Наименование учебного заведения: CFA Институт          Дата окончания: 2002 г.          Квалификация: Программа по самообучению.</p>

*Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.04.2018 г.	по настоящее время	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
17.04.2017 г.	10.04.2018 г.	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
01.03.2017 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета, Член Комитета по рискам	АО ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия А.С.
23.02.2017 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета, Член Аудиторского комитета	ЮниКредит Банк Венгрия Црт
17.04.2017 г.	20.12.2018 г.	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
09.2016 г.	по настоящее время	Руководитель Дивизиона корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса в странах ЦВЕ	ЮниКредит Банк С.п.А., Италия
04.2015 г.	09.2016 г.	Руководитель Финансового блока в странах ЦВЕ	ЮниКредит Банк Австрия АГ
04.2012 г.	03.2015 г.	Руководитель Департамента по организации структурированного финансирования для финансовых инвесторов в Австрии и в странах ЦВЕ	ЮниКредит Банк Австрия АГ

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

***Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):***

Указанных должностей не занимал.

***Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов наблюдательного совета с указанием названия комитета (комитетов).***

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

#### 4.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Кунерт Иржи</b>
Год рождения:	1953
Сведения об образовании:	Институт экономики г. Прага Дата окончания: 1976 г. Квалификация: Специальность «Финансы и кредит»

***Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.04.2019 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета*	АО ЮниКредит Банк
11.2013 г.	01.04.2019 г.	Председатель Правления	ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия А.С., Прага

2012 г.	2015 г.	Член Президиума	Чешская Банковская Ассоциация
11.2007 г.	11.2013 г.	Председатель Правления	ЮниКредит Банк Чешская Республика А.С., Прага

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

\* является независимым членом Наблюдательного Совета

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:**

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Указанных должностей не занимал.

**Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов наблюдательного совета с указанием названия комитета (комитетов).**

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

## 5.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Лупу Михаела-Алина</b>
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Экономическая академия г. Бухарест, Дата окончания: 1999 г. Квалификация: Специальность «Экономика»

**Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.04.2019 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
09.2017 г.	по настоящее время	Руководитель подразделения финансового планирования, управления капиталом и стратегического управления активами и пассивами	ЮниКредит С.п.А.
02.2017 г.	08.2018 г.	Член Совета Директоров	Общество по управлению активами Пионер
08.2013 г.	09.2017 г.	Главный финансовый директор, Член Правления с 12.2013	ЮниКредит Банк СА
03.2012 г.	10.2017 г.	Член Совета Директоров	ЮниКредит Лизинг Корпорейшн ИФН СА

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:**

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Указанных должностей не занимала.

**Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов наблюдательного совета с указанием названия комитета (комитетов):**

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

## 6.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Майдингер Кристиан</b>
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Мюнхенский университет им. Людвига и Максимилиана Дата окончания 31.01.2006 г. Специальность: «бизнес-администрирование»

**Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.04.2019 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
01.11.2018 г.	по настоящее время	Руководитель Департамента по крупным кредитным сделкам и страновым рискам	ЮниКредит С.п.А
01.12.2017 г.	30.10.2018 г.	Руководитель Департамента по реструктуризации кредитов международных компаний, финансовых институтов и работе с проблемными активами	ЮниКредит Банк АГ
01.01.2013 г.	30.11.2017 г.	Руководитель Департамента по изучению и работе с проблемными активами	ЮниКредит Банк АГ

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:**

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Указанных должностей не занимала.

**Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов наблюдательного совета с указанием названия комитета (комитетов):**

Член аудиторского комитета.

7.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Радиче Марко</b>
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Университет Пармы, Юридический факультет Дата окончания: 1980 г. Квалификация: адвокат; доктор юридических наук Наименование учебного заведения: Академия финансовой гвардии, Рим Дата окончания: 1982 г. Наименование учебного заведения: Юридический факультет Нью-Йоркского университета Дата окончания: 1983 г.

**Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.12.2018 г.	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета *	АО ЮниКредит Банк
27.04.2012 г.	20.12.2018 г.	Член Наблюдательного Совета *	АО ЮниКредит Банк

10.05.2012 г.	по настоящее время	Член Аудиторского комитета, с 11.07.2017 Председатель Аудиторского комитета	Булбанк, Болгария
27.04.2012 г.	20.12.2018 г.	Член Наблюдательного Совета *	АО ЮниКредит Банк
23.06.2008 г.	по настоящее время	Председатель Аудиторского комитета	ЮниКредит Банк Сербия
05.2000 г.	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	Итас Вита с.п.а Страховая компания
04.1995 г.	05.2015 г.	Член Совета Директоров	Итас Мутуа страховая компания
04.1994 г.	по настоящее время	Партнер	Радиче & Черета Юридическая фирма

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

\* является независимым членом Наблюдательного Совета

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

***Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):***

Указанных должностей не занимал.

***Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов наблюдательного совета с указанием названия комитета (комитетов).***



Председатель Комитета по вознаграждениям и номинациям. Член Аудиторского комитета.

*Сведения о членах наблюдательного совета, которых эмитент считает независимыми:*

**Ачыкалын Хюсейн Фаик, Радиче Марко, Кунерт Иржи**

### Персональный состав Правления

#### 1.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Алексеев Михаил Юрьевич</b>
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт Дата окончания: 1986 г. Квалификация: кандидат экономических наук (1989 г.) Квалификация: доктор экономических наук (1992 г.)

*Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.09.2013 г.	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	АО «РН Банк»
24.06.2013 г.	26.06.2017 г.	Член Совета Директоров	ПАО «Аэрофлот»
17.06.2013 г.	02.04.2014 г.	Член Совета Директоров	ОАО «Ростелеком»
15.04.2013 г.	30.09.2018 г.	Член Совета Директоров	BARN B.V., Нидерланды
28.06.2011 г.	25.06.2018 г.	Член Совета Директоров	ПАО «Трубная металлургическая компания»
10.03.2011 г.	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	ООО «ЮниКредит Лизинг»
11.11.2009 г.	по настоящее время	Член Правления	Российский союз промышленников и предпринимателей
20.05.2009 г.	по настоящее время	Член Совета Ассоциации	Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»)
23.07.2008 г.	по настоящее время	Председатель Правления	АО ЮниКредит Банк

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

***Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):***

Указанных должностей не занимал.

**2.**

<b>Персональный состав</b>	<b>Правления</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Жуков-Емельянов Кирилл Олегович</b>
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД РФ Дата окончания: 1993 г. Квалификация: Специальность «Международные экономические отношения»

***Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

01.11.2014 г.	по настоящее время	Член Правления, Старший Вице-Президент	АО ЮниКредит Банк
04.12.2008 г.	31.10.2014 г.	Член Правления	АО ЮниКредит Банк

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

***Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):***

Указанных должностей не занимал.

### 3.

Персональный состав	Правления
Фамилия, имя, отчество:	<b>Золотарева Светлана Сергеевна</b>
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова Дата окончания: 2000 г., Квалификация: бакалавр экономики; Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова

	Дата окончания: 2002 г. Квалификация: магистр экономики; Наименование учебного заведения: London Business School & Columbia Business School Дата окончания: 2013 г. Квалификация: Степень МВА
--	---

***Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.07.2016 г.	по настоящее время	Член Правления, Старший Вице-Президент	АО ЮниКредит Банк
11.04.2012 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	ООО «ЮниКредит Лизинг»
18.03.2009 г.	30.06.2016 г.	директор Департамента корпоративных клиентов (Регионы)	АО ЮниКредит Банк

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной

власти отсутствуют.

*Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):*

Указанных должностей не занимала.

#### 4.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Камели Грациано</b>
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Университет Триеста Дата окончания: 1992 г. Квалификация: доктор экономики и торговли

*Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.10.2018 г.	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	BARN B.V., Нидерланды
18.08.2018 г.	по настоящее время	Член Совета Директоров	АО «РН Банк»;
26.10.2015 г.	по настоящее время	Главный директор по операционным вопросам, Член Правления, Исполнительный Вице-президент	АО ЮниКредит Банк
25.08.2015 г.	25.10.2015 г.	Главный директор по операционным вопросам, Исполнительный Вице – Президент Правления.	АО ЮниКредит Банк
08.2013 г.	06.2015 г.	Председатель Правления	ПАО «Укрсоцбанк», Украина

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого	0	%

общества эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

***Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):***

Указанных должностей не занимал.

## 5.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Кундротас Альгимантас</b>
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Вильнюсский университет Дата окончания: 1989 г. Квалификация: Экономика и планирование материально-технического снабжения, экономист

***Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
07.05.2018 г.	по настоящее время	Член Правления, Старший Вице-Президент	АО ЮниКредит Банк
05.02.2018 г.	06.05.2018 г.	Старший Вице-Президент	АО ЮниКредит Банк
01.10.2016 г.	31.01.2018 г.	Глава Подразделения по развитию проектов	ЮниКредит С.п.А. представительство в Вене
01.01.2014 г.	30.09.2016 г.	Глава Подразделения по развитию проекта ЦВЕ 2020	ЮниКредит Банк Австрия АГ
28.06.2013 г.	по настоящее	Вице-председатель	«UniCredit Leasing», Рига,

	время	Наблюдательного Совета	Латвия
--	-------	------------------------	--------

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт .
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

***Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):***

Указанных должностей не занимал.

**6.**

Фамилия, имя, отчество:	<b>Повалий Михаил Сергеевич</b>
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Военная академия экономики, финансов и права ВС РФ, 1994 год, переводчик-референт, специалист в информационно-аналитической области; Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2005 г., «Мастер делового администрирования - Master of Business Administration (MBA)»

***Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.07.2019 г.	по настоящее время	Член Правления, Старший Вице-Президент	АО ЮниКредит Банк
20.05.2019 г.	04.07.2019 г.	Старший Вице-Президент	АО ЮниКредит Банк
01.11.2017 г.	29.12.2018 г.	Глава департамента развития бизнеса	ООО «Платёжная система «Виза»
02.12.2014 г.	17.07.2017 г.	Руководитель Блока «Розничный бизнес»;	АО «АЛЬФА-БАНК»
21.06.2010 г.	01.12.2014 г.	Руководитель Блока «Массовый бизнес»	АО «АЛЬФА-БАНК»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт .
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

***Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):***

Указанных должностей не занимал.



## 7.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Сантини Стефано</b>
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Коммерческий университет имени Луиджи Боккони, Дата окончания: 1999 г. Квалификация: специалист по политической экономии

***Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.11.2018 г.	по настоящее время	Член Совета Директоров	АО «РН Банк»
01.10.2018 г.	по настоящее время	Член Совета Директоров	BARN B.V., Нидерланды
25.10.2017 г.	по настоящее время	Член Правления, Старший Вице-Президент	АО ЮниКредит Банк
04.07.2017 г.	24.10.2017 г.	Старший Вице-Президент	АО ЮниКредит Банк
04.2013 г.	06.2017 г.	Финансовый директор, Сопредседатель Правления	«Банк Пекао С.А.», Варшава

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт .
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

***Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:***

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против***

**государственной власти:**

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Указанных должностей не занимал.

**5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом**

**Вознаграждения, компенсации льгот или расходов Наблюдательному Совету**

Выплаты вознаграждений членам Наблюдательного Совета АО ЮниКредит Банка в 2019 году составили 1317,1 тыс. руб. Выплаты были осуществлены в соответствии с Решением единственного акционера Банка от 04 апреля 2019 года № 48.

**Вознаграждения, компенсации льгот или расходов членам Правления**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
2018 год	Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода	222 690
	Долгосрочные вознаграждения подлежащие, подлежащие выплате после окончания отчетного периода	179 174
Девять месяцев 2019 года	Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода	158 267
	Долгосрочные вознаграждения подлежащие, подлежащие выплате после окончания отчетного периода	39 610

**Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:**

Сведения о существующих соглашениях относительно предстоящих выплат, показаны как долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате после окончания отчетного периода (года).

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля**

*Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента*

**Система органов управления рисками и внутреннего контроля** - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим Уставом: Общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом, Правлением, Председателем Правления, сотрудником, ответственным за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, процедур и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях (далее – Ответственный сотрудник) и возглавляемым им соответствующим подразделением (далее – Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ), Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (подразделение комплаенс-контроля), подразделениями информационно-технического обеспечения и безопасности, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер), ответственным должностным лицом за внутренний контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР), блоком подразделений по контролю за рисками, руководителями филиалов Банка и их заместителями, главным бухгалтером Банка и его заместителями, главными бухгалтерами филиалов Банка и их заместителями. Полномочия органов управления, структурных подразделений и уполномоченных сотрудников Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

**Общее Собрание Акционеров** осуществляет следующие полномочия в рамках системы внутреннего контроля:

- а) избирает членов Наблюдательного Совета и досрочно прекращает их полномочия;
- б) принимает решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в) утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка;
- г) рассматривает отчеты, представляемые Ответственным сотрудником;
- д) принимает решения по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.

**Наблюдательный Совет** осуществляет:

- а) рассматривает и утверждает внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе, касающиеся управления банковскими рисками, общей бизнес-модели Банка; организации внутреннего контроля, предотвращения конфликта интересов, а также иные документы, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления;
- б) принимает решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в) Утверждение подготовленных Правлением Банка годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- г) осуществляет контроль за функционированием системы внутреннего контроля и обеспечение ее эффективности;
- д) регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;
- е) взаимодействие с исполнительными органами Банка по вопросам организации внутреннего контроля и выработке мер по повышению его эффективности;
- ж) создание из числа членов Наблюдательного Совета и обеспечение функционирования Аудиторского комитета;
- з) принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и

надзорных органов;

и) контроль соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;

к) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, а также утверждать порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществлять контроль за реализацией указанного порядка;

л) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств Банка, внебалансовых требований, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

м) проведение на основе отчетов Департамента внутреннего аудита оценки соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

н) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

о) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

п) утверждать руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, план работы Департамента внутреннего аудита;

Официальный аудит деятельности Банка осуществляется ежегодно в соответствии с бухгалтерскими стандартами, принятыми в российской и международной практике, аудиторской организацией, имеющей право осуществлять аудиторскую деятельность на территории РФ. Аудиторская организация представляет письменный отчет Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров.

**Аудиторский комитет** – Аудиторский комитет создается Наблюдательным Советом с целью оказания последнему содействия в установлении единых принципов и основ системы внутреннего контроля Банка, а также в поддержании эффективности системы внутреннего контроля в целях обеспечения надлежащего определения, оценки, управления и контроля за основными банковскими рисками. Аудиторский комитет также уполномочен осуществлять оценку соответствия бухгалтерских принципов, используемых при подготовке финансовой отчетности, и эффективности деятельности внешних аудиторов.

**Правление Банка** осуществляет:

а) обеспечение исполнения решений Общего Собрания Акционеров и Наблюдательного Совета;

б) подготовку и выполнение годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка;

в) предоставление на утверждение Наблюдательным Советом документов, регламентирующих организацию системы внутреннего контроля Банка, в случаях, когда утверждение Наблюдательным Советом требуется в соответствии с Уставом или действующим законодательством;

г) установление лиц, ответственных за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

д) проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

е) создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;

ж) своевременное внесение предложений по изменению системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременного оценивать риски банковской деятельности, ранее не подпадавшие под контроль.

**Председатель Правления Банка** осуществляет:

а) делегирование полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и осуществление контроля за их исполнением;

б) распределение обязанностей между структурными подразделениями и сотрудниками, отвечающими за выполнение соответствующих функций внутреннего контроля;

- в) обеспечение участия во внутреннем контроле сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- г) принятие в рамках внутреннего контроля мер по противодействию совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации;
- д) отвечает за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- е) назначает:
  - Ответственного сотрудника;
  - руководителя Службы внутреннего контроля;
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР;
  - руководителей и заместителей руководителей филиалов и представительств Банка, а также самостоятельных подразделений Банка на основании решений Правления об утверждении их кандидатур;

**Ответственный сотрудник** вправе:

- а) получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские и денежно-расчетные документы;
- б) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- в) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- г) выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством РФ, указания, касающиеся проведения операций (до решения Председателя Правления или лица, им уполномоченного), в том числе предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

д) осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подотчетен Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России. Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ, работает под общим руководством Ответственного сотрудника, сотрудники Подразделения обладают правами Ответственного сотрудника, изложенными в подпунктах а)-в), д).

**Подразделение информационно-технического обеспечения** участвует в осуществлении следующих функций:

- а) контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- б) тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации;
- в) контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;
- г) контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем;
- д) контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

В целях мониторинга комплаенс-риска, определяемого как сочетание правового, регуляторного и репутационного рисков, мониторинга эффективности управления комплаенс-риском в Банке, а также осуществления иных функций, связанных с управлением комплаенс-риском, в Банке создана **Служба внутреннего контроля**. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного

Правлением Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и ему подотчетен. Руководитель Службы внутреннего контроля соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России. Штатная численность и структура Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка. Функции Службы внутреннего контроля выполняются сотрудниками нескольких структурных подразделений Банка, при этом Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет общую координацию деятельности структурных подразделений Банка, входящих в Службу внутреннего контроля, в части её функционала. Распределение функций внутреннего контроля между соответствующими структурными подразделениями Банка, входящими в Службу внутреннего контроля, закреплено в Положении об Управлении комплаенса.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- а) выявление комплаенс-риска, риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, риска потери деловой репутации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – комплаенс-риск);
- б) учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- в) мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- г) направление рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и/или Правлению Банка;
- д) координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- е) мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- ж) участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-риском;
- з) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- и) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- к) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- л) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- м) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- н) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- о) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

В целях контроля за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг законодательству о рынке ценных бумаг, Председателем Правления назначается Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России. Контролер действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемых Правлением Положения об Управлении комплаенса и Инструкции о порядке организации внутреннего контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг.

Контролер обеспечивает выполнение следующих задач:

- а) контроль за соответствием деятельности Банка, его сотрудников на рынке ценных бумаг законодательству Российской Федерации;
- б) контроль за соблюдением сотрудниками Банка правил осуществления деятельности на рынке ценных бумаг и стандартов проведения операций на рынке ценных бумаг, установленных внутренними документами Банка;
- в) взаимодействие с Банком России и саморегулируемыми организациями при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и контроль за исполнением предписаний и/или актов по результатам проверок;

г) рассмотрение самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами Банка обращений к Банку со стороны клиентов и контрагентов по операциям на рынке ценных бумаг;

д) разработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений Банка, деятельность которых связана с операциями на рынке ценных бумаг.

**Контролер:**

а) информирует Председателя Правления о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению;

б) ежеквартально предоставляет отчет о своей деятельности Наблюдательному Совету;

в) предоставляет консультации по запросам сотрудников Банка относительно соответствия проведенных операций действующему законодательству о рынке ценных бумаг;

г) осуществляет иные задачи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

**Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР**

В целях контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (ПНИИИ/МР), Председателем Правления Банка назначается Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР.

Внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом, определяющим правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о ПНИИИ/МР, утвержденным Правлением Банка, а также Инструкцией о порядке организации внутреннего контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг, утвержденной Правлением Банка и Положением об Управлении комплаенса.

Банк обеспечивает непрерывность внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР.

Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР выполняет следующие функции:

а) обеспечивает соблюдение требований внутреннего нормативного документа, определяющего правила контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о ПНИИИ/МР;

б) контролирует соблюдение Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований законодательства РФ о ПНИИИ/МР;

в) ежеквартально предоставляет Председателю Правления и Наблюдательному Совету отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР;

г) выполняет иные функции, возложенные на Ответственное должностное лицо по ПНИИИ/МР в соответствии с действующим законодательством РФ.

**Блок подразделений по контролю за рисками** осуществляет деятельность по оценке состояния контрагентов, кредитного портфеля Банка и контролю за кредитными корпоративными и розничными рисками, рыночными, банковскими, страновыми и операционными рисками Банка, а также деятельность по внедрению требований Базельского Комитета и контроль за их соблюдением.

В рамках выполнения своих полномочий сотрудники подразделений по контролю за рисками вправе:

а) запрашивать в подразделениях Банка документы и информацию, необходимую для выполнения функций подразделения, связанных с управлением рисками;

б) подписывать и визировать документы в пределах своей компетенции;

в) привлекать специалистов других подразделений Банка к текущей работе подразделения в случае служебной необходимости по согласованию с руководителями соответствующих подразделений.

**Главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера) Банка**, а также главные бухгалтеры (заместители главных бухгалтеров) филиалов Банка участвуют в формировании учетной политики Банка, обеспечивают ведение бухгалтерского учета, отвечают за своевременное утверждение и представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивают

соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации в области финансового и бухгалтерского учета и нормативным требованиям Банка России, осуществляют контроль за движением имущества и выполнением денежно-расчетных обязательств. Указанные лица назначаются на должность приказами Председателя Правления и соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

**Руководитель филиалов (заместители руководителей филиала) Банка** осуществляет:

- а) организацию ведения бухгалтерского учета в филиалах Банка;
- б) обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок.

Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, задействованные в системе внутреннего контроля, осуществляют свои функции на основании действующего законодательства и основных принципов управления Группы. Цели, сфера и порядок осуществления деятельности, а также задачи, полномочия, подчиненность и подотчетность каждого конкретного подразделения или должностного лица определяются в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка, утвержденными уполномоченными органами Банка и (или) должностными обязанностями.

***Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита):***

***информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:***

В целях мониторинга за функционированием системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создан **Департамент внутреннего аудита**. Департамент внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения о Департаменте внутреннего аудита, согласованного с Аудиторским комитетом и утвержденного Наблюдательным Советом. Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета и отчетывается перед Наблюдательным Советом, включая Аудиторский комитет. Наблюдательный Совет осуществляет проверку деятельности Департамента внутреннего аудита. Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается Наблюдательным Советом по представлению Аудиторского комитета и освобождается от должности Наблюдательным Советом. Руководитель Департамента внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. На руководителя Департамента внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением внутреннего аудита. Руководитель Департамента внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

Сотрудники Департамента внутреннего аудита назначаются Председателем Правления по представлению руководителя Департамента. В состав Департамента внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Штатная численность Департамента определяется Правлением по согласованию с Наблюдательным Советом и Аудиторским комитетом.

Департамент внутреннего аудита функционирует в Банке с 1992 года, и начинался с контрольно-ревизионного отдела, который позднее был преобразован в отдел внутреннего аудита, и затем, в 2003 году, в Службу внутреннего аудита. В декабре 2007 года Служба внутреннего аудита была преобразована в Департамент внутреннего аудита.

На момент окончания отчетного квартала руководство Департаментом внутреннего аудита осуществлял Стефано Пераццини.

***основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) эмитента:***



Департамент внутреннего аудита осуществляет:

- а) проверку и оценку эффективности действующей в Банке системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- б) проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- в) проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- г) проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- д) проверку применяемых способов сохранности имущества Банка;
- е) оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ж) проверку выполнения процессов и процедур внутреннего контроля;
- з) проверку деятельности Службы внутреннего контроля и блока подразделений по контролю за рисками;
- и) иные вопросы, предусмотренные Положением о Департаменте внутреннего аудита.

Департамент внутреннего аудита вправе:

- а) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проверки документы;
- б) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности;
- в) входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- г) привлекать специалистов других подразделений для выполнения своих задач.

Руководство Банка обеспечивает решение поставленных перед Департаментом задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Департамента. ДВА осуществляет независимую оценку системы внутреннего контроля и оказывает содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

В соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами, Директор Департамента обеспечивает своевременное информирование Наблюдательного совета, Аудиторского комитета, Правления Банка, Председателя Правления и руководства структурных подразделений Банка, в которых проводилась проверка о выявленных при проведении проверок нарушениях, недостатках. Департамент предоставляет информацию о принятых мерах по выполнению данных рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету и Правлению Банка не реже одного раза в полгода.

***взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора эмитента:***

- В рамках взаимодействия с внешним аудитором эмитента Департамент внутреннего аудита:
- устанавливает на постоянной основе рабочие взаимоотношения и информационный обмен с внешним аудитором Банка;
  - осуществляет разработку плана мероприятий по результатам рассмотрения отчетов,

заклучения и рекомендаций внешнего аудитора, и контроль за выполнением плана мероприятий в установленные сроки.

***Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации***

Организация контроля эффективности управления рисками является элементом системы внутреннего контроля Банка. Контроль функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе.

Для оценки функционирования системы управления и контроля рисков проводится анализ достигнутого уровня управления рисками Банка, международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления рисками, изменений, происходящих на финансовых рынках, других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

На регулярной основе осуществляется сопоставление прогнозных оценок рисков с размерами понесенных убытков, имевших место за соответствующий период, анализируются причины полученных расхождений. Результаты анализа докладываются профильным комитетам и, в случае необходимости, вносятся изменения в применяемые методики и модели.

Осуществляется оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест). Указанные процедуры носят комплексный характер, охватывая основные виды банковских рисков, характерных для Банка.

В целях предотвращения неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации Банком разработан Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 г.

***Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещены полные тексты указанных документов в действующей редакции:***

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html>

**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

***Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа эмитента:***

Функция ревизора уставом Банка не предусмотрена.

**Директор Департамента внутреннего аудита**

Фамилия, имя, отчество	<b>Пераццини Стефано</b>
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Туринский Университет, год окончания -1988; квалификация – экономист;

**Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
09.10.2018 г.	по настоящее время	Директор Департамента внутреннего аудита	АО ЮниКредит Банк
01.2017 г.	08.10.2018 г.	Руководитель Департамента безопасности Группы	ЮниКредит Банк С.п.А., Италия
03.2006 г.	12.2016 г.	Руководитель Группы аудита, Заместитель генерального директора	Япи Креди Банк, Турция

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	%

**Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:**

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Указанных должностей не занимал.

### Председатель Аудиторского комитета

Фамилия, имя, отчество	<b>Ачыкалын Хюсейн Фаик</b>
------------------------	-----------------------------

Подробная информация содержится в пункте 5.2. настоящего Отчета.

### Руководитель службы внутреннего контроля

Фамилия, имя, отчество	<b>Мнацаканова Инесса Эдуардовна</b>
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт, год окончания – 1987 г.; Специальность – международные экономические отношения; Квалификация – экономист. Государственная финансовая академия, год окончания – 1991 г.; Кандидат экономических наук

*Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.02.2015 г.	по настоящее время	Начальник Управления комплаенса, Руководитель службы внутреннего контроля	АО ЮниКредит Банк
27.10.2014 г.	03.02.2015 г.	Начальник Управления комплаенса	АО ЮниКредит Банк
06.10.2014 г.	26.10.2014 г.	Советник Правления	АО ЮниКредит Банк
03.10.2012 г.	14.03.2014 г.	Главный финансовый директор	ООО «Русский водочный холдинг»
09.11.2009 г.	29.09.2012 г.	Директор по контролю и развитию бизнес-процессов	ЗАО «Группа компаний «Русский алкоголь»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	0	%

осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:		
--	--	--

*Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:*

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

*Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:*

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют

*Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):*

Указанных должностей не занимала.

**Член Правления, Старший Вице-Президент, Руководитель блока управления рисками**

Фамилия, имя, отчество	Золотарева Светлана Сергеевна
------------------------	-------------------------------

Подробная информация содержится в пункте 5.2. настоящего Отчета.

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

*Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом*

Выплаты вознаграждений членам Аудиторского комитета АО ЮниКредит Банка в 2019 году составили 760,2 тыс. руб. Выплаты были осуществлены в соответствии с Решением единственного акционера Банка от 08 апреля 2019 года № 48.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента**

*Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:*

Наименование показателя	Отчетный период	
	2018 г.	Девять месяцев 2019 г.
1	3	3

Средняя численность работников, чел.	3949,2	4010
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	6 617 558	5 768 900
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	153 931	186 842

*Факторы, которые по мнению эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента*

В отчетном квартале существенного изменения численности не произошло.

*Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники)*

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пп. 5.2 и 5.5 настоящего Отчета.

**5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Соглашения или обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, в том числе опционов на акции Банка, отсутствуют.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента**

Общее количество акционеров (участников) эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
В том числе:	
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
Общее количество номинальных держателей акций эмитента	0

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка:

Информация не приводится, поскольку номинальные держатели акций эмитента отсутствуют.

**Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:**

Обыкновенные акции	0 (ноль) штук
Привилегированные акции	0 (ноль) штук

**Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций.**

Акции эмитента, принадлежащие подконтрольным организациям, отсутствуют.

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:**

**В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента указывается:**

Полное фирменное наименование:	ЮниКредит С.п.А.
Сокращенное фирменное	ЮниКредит С.п.А.

наименование:	
Место нахождения:	Италия, Милан, 20154, Пьяцца Гаэ Ауленти, 3, башня А.
ИНН:	9909000251
ОГРН:	не присвоен (нерезидент)
Размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:	100,0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	100,0%

### Информация о номинальных держателях

В реестре акционеров эмитента номинальные держатели отсутствуют.

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:**

В соответствии с требованиями Федерального Закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", обязанность по раскрытию информации о бенефициарных владельцах не распространяется на кредитную организацию в связи с тем, что она является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованному торгам и раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Согласно требованиям надзорного органа Италии, публичному раскрытию подлежат сведения о лицах, владеющих 3 (тремя) и более процентами акций в уставном капитале ЮниКредит С.п.А., являющейся публичной компанией, акции которой находятся в свободном обращении и включены в котировальные списки Миланской, Франкфуртской и Варшавской фондовых бирж.

Сведения о таких лицах доступны на официальном веб-сайте ЮниКредит по адресу: <https://www.unicreditgroup.eu/en/governance/shareholder-structure.html>.

### 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации, муниципальной собственности)	отсутствует
Полное фирменное наименование	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации-эмитента	-
Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении кредитной организацией - эмитентом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции")	-



#### 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

***Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений)***

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в уставе эмитента отсутствуют.

***Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений)***

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций. В расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, не включаются иностранные инвестиции:

- 1) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и финансируемые за счет прибыли указанных кредитных организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;
- 2) осуществленные имеющими лицензию на осуществление банковских операций дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, а также все последующие инвестиции указанных организаций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;
- 3) осуществленные до 1 января 2007 года в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;
- 4) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года;
- 5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 1 января 2007 года при условии нахождения указанных акций (долей) собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение.

Порядок принятия Банком России указанного решения и его опубликования устанавливается Банком России. Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

В настоящее время Центральным Банком Российской Федерации принято Указание от 28 января 2016 г. № 3948- У «О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций».

Банк России определяет квоту, то есть предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам. Совершение сделок, иных действий, влекущих за собой установление контроля иностранного инвестора или группы лиц над хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение, и указанных в части 1.1 статьи 7 Федерального закона от 29 апреля 2008 г. № 57-ФЗ сделок, предусматривающих приобретение имущества таких хозяйственных обществ, допускается при наличии решения о предварительном согласовании таких сделок, действий в соответствии с указанным Законом, оформляемого

уполномоченным органом и имеющего определенный срок действия, за исключением случаев, предусмотренных данным законом.

### ***Иные ограничения***

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Банк России устанавливает предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка

России. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 10 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

*Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:*

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН	Доля в уставном капитале эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента не							

составлялся ввиду того, что все голосующие акции принадлежат одному акционеру (ст. 47 закона 208-ФЗ «Об акционерных обществах»)							
1	ЮниКредит С.п.А.	ЮниКредит С.п.А.	Италия, Милан, 20154, Пьяцца Гаэ Ауленти, 3, башня А.	нерезидент	9909000251	100 %	100 %

#### 6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

*Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:*

В соответствии с п. 8 ст. 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в устав Банка внесены изменения, согласно которым положения Главы XI названного Закона ("Заинтересованность в совершении обществом сделки") к Банку не применяются (текст устава Банка в новой редакции утвержден Решением единственного акционера Банка (№ 46 от 09.04.2018 г.), в связи с чем данный раздел не подлежит раскрытию с даты государственной регистрации новой редакции устава Банка (т.е. с 15 июня 2018 года).

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

*Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на « 01 » октября 2019 года:*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2019	01.10.2019
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	3 000 000	30 000 000
1.1	в том числе просроченные	-	-
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	192 167 219	58 661 529
2.1	в том числе просроченные	-	-
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	95 896 677	195 726 711
3.1	в том числе просроченные	-	-
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-	244

4.1	в том числе просроченные	-	-
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	15 097 495	7 085 683
5.1	в том числе просроченные	-	-
6	Вложения в долговые обязательства	58 673 622	134 569 888
6.1	в том числе просроченные	67 950	-
7	Расчеты по налогам и сборам	414 979	8 201
7.1	в том числе просроченные	-	-
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	6 653	5 948
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 643 142	2 524 866
9.1	в том числе просроченные	-	-
10	Расчеты по доверительному управлению	-	-
10.1	в том числе просроченные	-	-
11	Прочая дебиторская задолженность	965 077 408	915 813 310
11.1	в том числе кредиты и средства, предоставленные клиентам-некредитным организациям	881 216 006	809 534 079
11.2	в том числе кредиты, предоставленные клиентам-физическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей	145 845 847	170 657 531
11.3	в том числе просроченная	39 230 734	31 575 436
12	Итого	1 333 977 195	1 344 396 380
12.1	в том числе просроченная	36 225 143	31 575 436

*В состав Прочей дебиторской задолженности были включены следующие балансовые счета:*

202А Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; 203А Драгоценные металлы; 204А Природные драгоценные камни; 301А Корреспондентские счета; 302А Счета кредитных организаций по другим операциям; 304А Расчеты на организованном рынке ценных бумаг; 306А Расчеты по ценным бумагам; 325А Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам; 401А Средства федерального бюджета; 403А Прочие средства бюджетов; 409А Средства в расчетах; 441А Кредиты, предоставленные Минфину России; 442А

Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 443А Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации; 444А Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 445А Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящихся в федеральной собственности; 446А Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 447А Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 448А Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 449А Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 450А Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 451А Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям; 452А Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям; 453А Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям; 454А Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям; 455А Кредиты, предоставленные физическим лицам; 456А Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам; 457А Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам; 458А Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; 459А Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; 460А Средства, предоставленные Минфину России; 461А Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 462А Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации; 463А Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 464А Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности; 465А Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 466А Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 467А Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 468А Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 469А Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 470А Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям; 471А Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям; 472А Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям; 473А Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам; 474А Расчеты по отдельным операциям (за исключением счетов 47402 и 47404); 477А Операции финансовой аренды (лизинга); 478А Вложения в приобретенные права требования; 479А Активы, переданные в доверительное управление; 512А Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими; 513А Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими; 514А Векселя кредитных организаций и авалированные ими; 515А Прочие векселя; 516А Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими; 517А Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими; 518А Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими; 519А Прочие векселя нерезидентов; 525А Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами; 602А Прочее участие; 603А Расчеты с дебиторами и кредиторами;

***Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:***

**Отчетная дата: 01.01.2019**

По состоянию на 01.01.2019 крупные дебиторы отсутствуют.

Отчетная дата: 01.10.2019

1.

Полное фирменное наименование:	ЮниКредит С.п.А.	
Сокращенное фирменное наименование:	ЮниКредит С.п.А.	
Место нахождения:	Италия, Милан, 20154, Пьяцца Газ Ауленти, 3, башня А.	
ИНН:	9909000251	
ОГРН:	не присвоен (нерезидент)	
сумма задолженности	185 606 743	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор ЮниКредит С.п.А. является аффилированным лицом кредитной организации эмитента: АО ЮниКредит Банк

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	0 %
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0%
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100 %
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100 %
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

В отчете за третий квартал 2019 года не представляется

### **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

*Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:*

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев 2019 года, включающая в себя: - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806) за девять месяцев 2019 года; - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за девять месяцев 2019 года; - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 1 октября 2019 года; - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 1 октября 2019 года; - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 1 октября 2019 года; - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за девять месяцев 2019 года; - Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев 2019 года;	Приложение № 1

### **7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента**

*Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:*

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
	Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	Приложение № 2

-	Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;
-	Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе;
-	Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале;
-	Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;
-	Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности;

#### **7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

*Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:*

Учетная политика на 2019 год приводится в качестве приложения к ежеквартальному отчету эмитента за 1-й квартал 2019 года (Приложения № 5-7). Изменения, вносимые в учетную политику во втором квартале 2019 года приводятся в качестве приложения к отчету эмитента за 2-й квартал 2019 года (Приложения № 3-5). В отчетном квартале изменения в учетную политику не вносились.

#### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Эмитент не осуществляет экспорт товаров, работ, услуг.

#### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Существенных изменений в составе недвижимого имущества, стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента, в отчетном квартале не было.

#### **7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. По состоянию на 01 октября 2019 года в состав резервов по оценочным обязательствам входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в размере 109 691 тыс. руб.



## **VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента**

*Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:*

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	40 438 324 420	руб.
---	----------------	------

Акции, составляющие уставный капитал эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	40 438 324 420	100
Привилегированные акции	-	-

Акции эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента**

*Сведения об изменениях размера уставного капитала эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:*

За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменений размера уставного капитала не было.

#### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента**

##### ***Наименование высшего органа управления эмитента:***

Высшим органом управления АО ЮниКредит Банк является Общее Собрание Акционеров. Общее Собрание Акционеров может быть очередным и внеочередным.

Поскольку все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются в письменной форме. При этом положения устава кредитной организации, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.

##### ***Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента***

Решения единственного акционера эмитента принимаются в письменной форме и подлежат нотариальному удостоверению и легализации на территории страны регистрации.

***Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований***

Поскольку все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются в письменной форме. При этом положения устава кредитной организации, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.

***Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента***

Очередные Общие Собрания Акционеров созываются один раз в год (годовое Общее Собрание) и проводятся до истечения четырех месяцев, но не ранее двух месяцев, после окончания каждого финансового года.

Внеочередные Общие Собрания Акционеров могут созываться для решения срочных вопросов, возникающих в ходе осуществления эмитентом своей деятельности и входящих в его компетенцию.

Поскольку у эмитента один акционер, решения единственного акционера, составленные в письменной форме, заменяют решения Общего Собрания Акционеров. При этом не применяются положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.

***Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений***

Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания.

Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

В соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями):

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных законом. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные законом;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного законом количества голосующих акций общества;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным законом;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям закона и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Наблюдательного Совета общества об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение совета директоров (наблюдательного совета) общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Наблюдательный совет общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров (наблюдательный совет) общества вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

***Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)***

В соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями):

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной

власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

***Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования***

Решения, принятые единственным акционером эмитента незамедлительно доводятся до сведения Наблюдательного Совета и становятся немедленно обязательными к исполнению.

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

***Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:***

##### **1.**

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЮниКредит Лизинг»	
ИНН	7710446378	
ОГРН	1027710027729	
Место нахождения (юридический адрес)	125009, г. Москва, Большая Дмитровка, д. 5/6, стр. 2	
Место нахождения (фактический адрес)	119034, г. Москва, Бутиковский пер. д. 9	
Размер доли участия эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100 %	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих эмитенту:	Не применимо	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале эмитента:	0	
Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0	

**2.**

Полное фирменное наименование:	БАРН БВ	
Сокращенное фирменное наименование:	БАРН БВ	
ИНН	нерезидент	
ОГРН	нерезидент	
Место нахождения (юридический адрес)	Нидерланды, 1044 AN, Амстердам, Хорнвег 32	
Место нахождения (фактический адрес)	Нидерланды, 1044 AN, Амстердам, Хорнвег 32	
Размер доли участия эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	40%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих эмитенту:	Не применимо	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале эмитента:	0	
Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0	

**8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом**

*Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):*

Такие сделки в отчетном периоде отсутствуют.

**8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента**

*Сведения о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:*

**1. Рейтинговое агентство Фитч Рейтингз СНГ Лтд.**

объект присвоения кредитного рейтинга:	Эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	01.10.2019

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (последнего пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
Фитч Рейтингз СНГ Лтд	Долгосрочный рейтинг	19.12.2018	BBB-	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг	19.12.2018	F3	-
	Рейтинг поддержки	19.12.2018	2	-

	Рейтинг устойчивости	19.12.2018	BBB-	-
--	----------------------	------------	------	---

*История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:*

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения (подтверждения)	Рейтинг	Прогноз
Фитч Рейтингз СНГ Лтд	Долгосрочный рейтинг	22.01.2018	BBB-	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг	22.01.2018	F3	-
	Рейтинг поддержки	22.01.2018	2	-
	Рейтинг устойчивости	22.01.2018	BBB-	-

*Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:*

Полное фирменное наименование:	<b>Фитч Рейтингз СНГ Лтд</b>
Сокращённое фирменное наименование:	Фитч Рейтингз СНГ Лтд
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	115054, г. Москва, ул. Валовая, д. 26

*Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:*

<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analytics/methodology/index.wbp>

*Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:*

Отсутствуют.

*Информация о ценных бумагах эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:*

Ценным бумагам эмитента агентством Фитч Рейтингз СНГ Лтд рейтинг не присваивался.

## 2. Рейтинговое агентство Стандарт энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк

объект присвоения кредитного рейтинга:	Эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	01.10.2019

*История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:*

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (последнего пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
Стандарт энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк	Долгосрочный кредитный рейтинг	18.07.2019	BBB-	Стабильный
	Краткосрочный партнерский рейтинг и рейтинг депозитных сертификатов	18.07.2019	A-3	Стабильный

*История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:*

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения (подтверждения)	Рейтинг	Прогноз
Стандарт энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк	Долгосрочный кредитный рейтинг	07.11.2018	BBB-	Негативный
		27.02.2018	BBB-	Стабильный
	Краткосрочный партнерский рейтинг и рейтинг депозитных сертификатов	07.11.2018	A-3	Негативный
		27.02.2018	A-3	Стабильный

*Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:*

Полное фирменное наименование:	<b>Стандарт энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк</b>
Сокращенное фирменное наименование:	Стандарт энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	125009, г. Москва, бизнес-центр «Моховая» ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, 7-й этаж

*Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:*

<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

*Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:*

Отсутствуют.

*Информация о ценных бумагах эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:*

Ценным бумагам эмитента агентством Стандарт энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк рейтинг не присваивался.

### 3. Рейтинговое агентство АКРА

объект присвоения кредитного рейтинга:	Эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	01.10.2019

*история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:*

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (последнего пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
АКРА	Кредитный рейтинг по национальной шкале	24.06.2019	AAA(RU)	Стабильный

*история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:*

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения (подтверждения)	Рейтинг	Прогноз
АКРА	Кредитный рейтинг по национальной шкале	26.06.2018	AAA(RU)	Стабильный
АКРА	Кредитный рейтинг по национальной шкале	27.06.2017	AAA(RU)	Стабильный

*Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:*

Полное фирменное наименование:	Аналитическое кредитное рейтинговое агентство
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Россия, Москва, 115035, Садовническая наб., 75

*Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:*

[https://www.acra-ratings.ru/criteria?subcategories\[\]=4](https://www.acra-ratings.ru/criteria?subcategories[]=4)

*Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:*

Отсутствуют.



**Информация о ценных бумагах эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:**

Ценным бумагам эмитента агентством АКРА рейтинг не присваивался.

### 3. Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)

объект присвоения кредитного рейтинга:	Эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	01.10.2019

**история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:**

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (последнего пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
RAEX (Эксперт РА)	Кредитный рейтинг по национальной шкале	31.05.2019	ruAAA	Стабильный

**история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:**

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения (подтверждения)	Рейтинг	Прогноз
RAEX (Эксперт РА)	Кредитный рейтинг по национальной шкале	09.06.2018	ruAAA	Стабильный

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

Полное фирменное наименование:	Аналитическое кредитное рейтинговое агентство
Сокращенное фирменное наименование:	RAEX (Эксперт РА)
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Россия, Москва, ул. Николаямская, д. 13, стр. 2

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:**

[https://raexpert.ru/ratings/pr\\_method/](https://raexpert.ru/ratings/pr_method/)

**Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:**

Отсутствуют.

**Информация о ценных бумагах эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:**

Ценным бумагам эмитента агентством RAEX (Эксперт РА) рейтинг не присваивался.

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200001В	12.09.2012	обыкновенные	-	16 820

**Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200001В	2 404 181

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10200001В	1 000 000

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

***Права, предоставляемые акциями их владельцам:***

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 10200001В

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом эмитента:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом одного голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- в случае ликвидации эмитента получить часть его имущества или его стоимость в порядке, определенном ликвидационной комиссией в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- получать информацию о деятельности эмитента, знакомиться с документами эмитента, предоставляемыми им в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и уставом;
- обжаловать решения органов эмитента, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством РФ;
- оспаривать, действуя от имени эмитента, совершенные представителями эмитента сделки и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок;
- требовать, действуя от имени эмитента, возмещения причиненных ему убытков;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой действительной стоимости принадлежащих ему акций эмитента, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред эмитенту либо иным образом существенно затрудняет его деятельность;
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством РФ и уставом эмитента.

**8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента**

**8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

*Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:*

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его	4В020100001В от 01.09.2011 г.

государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.12.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020200001B от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27.02.2015 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные	Биржевые облигации неконвертируемые
--------------------------------	-------------------------------------

идентификационные признаки ценных бумаг	процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020300001B от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	04.03.2015 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 05 без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40500001B от 09.06.2010 г
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.09.2015 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением	Исполнение обязательств по ценным бумагам

ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020400001B от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.10.2015 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020500001B от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено,	5 000 000 000

руб.	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27.10.2015 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40400001В от 09.06.2010 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	10 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.11.2015 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020600001В от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.02.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020700001B от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.02.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020800001B от 01.09.2011 г.



не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.02.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020900001B от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.02.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
--	--

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40700001В от 28.07.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.09.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода				
Серия	БСО-01	БСО-02	БСО-03	БСО-04	БСО-05
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В0226000 01В	4В0227000 01В	4В0228000 01В	4В0229000 01В	4В0230000 01В
Дата присвоения идентификационного номера выпуска	13.05.2014 г.				
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»				
Количество ценных бумаг выпуска	500 000	500 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	500 000	500 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска (признания выпусков ценных бумаг	09.02.2017				

несостоявшимися)	
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпусков ценных бумаг несостоявшимися.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода			
Серия	БСО-06	БСО-07	БСО-08	БСО-09
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В023100001В	4В023200001В	4В023300001В	4В0223400001В
Дата присвоения идентификационного номера выпуска	13.05.2014 г.			
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»			
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска (признания выпусков ценных бумаг несостоявшимися)	09.02.2017			
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпусков ценных бумаг несостоявшимися.			

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40800001В от 03.09.2015 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	4 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	19.09.2018 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам в результате принятия решения о досрочном исполнении обязательств

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В021000001В от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	10 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	20.11.2018 г.

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
--	---

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента					
Серия	БО-12	БО-13	БО-14	БО-15	БО-16	БО-17
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В0212000 01В	4В0213000 01В	4В0214000 01В	4В021500 001В	4В0216000 01В	4В0217000 01В
Дата присвоения идентификационного номера	13.05.2014 г.					
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»					
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска (признания выпусков ценных бумаг несостоявшимися)	13.12.2018 г.					
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам,	Признание выпусков ценных бумаг несостоявшимися.					

конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	
---	--

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента					
Серия	БО-18	БО-19	БО-20	БО-23	БО-24	БО-25
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B0218000 01B	4B0219000 01B	4B0220000 01B	4B0223000 001B	4B0224000 01B	4B0225000 01B
Дата присвоения идентификационного номера	13.05.2014 г.					
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»					
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска (признания выпусков ценных бумаг несостоявшимися)	13.12.2018 г.					

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпусков ценных бумаг несостоявшимися.
--	--

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода
Серия	БСО-10
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B023500001B
Дата присвоения идентификационного номера выпуска	13.05.2014 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	2 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска (признания выпусков ценных бумаг несостоявшимися)	13.12.2018 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-21 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B022100001B от 13.05.2014 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	10 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	17.05.2019 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-22 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B022200001B от 13.05.2014 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	10 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.08.2019 г.



Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
--	---

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1	Биржевые облигации	5 000 000	5 000 000 000

*Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):*

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Серия	БО-11
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021100001B от 13.05.2014 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной	Размещение облигаций серии БО-11 завершено 26.11.2014 г.

регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	20.11.2019 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html">https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420</a>

*Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):*

Дополнительные выпуски эмитентом не выпускались.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением**

На конец отчетного квартала облигации с ипотечным покрытием отсутствуют.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

*Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:*

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т
Сокращенное фирменное наименование:	АО «НРК - Р.О.С.Т.»
Место нахождения:	107996, Москва, ул.Стромынка, д.18, корп.13
ИНН:	7726030449
ОГРН:	1027739216757

*Информация о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:*

номер:	10-000-1-00264
дата выдачи:	03.12.2002 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг	01.10.2014 г.

кредитной организации - эмитента	
----------------------------------	--

*иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:*

Отсутствуют.

**В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением.**

- 1) неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.

*Сведения о депозитарии (депозитариях):*

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12

*Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:*

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

*Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:*

Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями).

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 118-ФЗ (с изменениями и дополнениями) регулирует вопросы налогообложения доходов в виде дивидендов и процентов, полученных нерезидентами.

Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) устанавливает возможность беспрепятственного

перевода коммерческими организациями в пользу иностранного инвестора за пределы РФ доходов и инвестиций, полученных в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов.

Порядок осуществления валютных операций, связанных с движением капитала, определен Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).

## 8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

### 8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

*Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:*

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	<b>обыкновенные</b>
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственного акционера. За 2014 г. - 29.04.2015 г. № 38/2015 За 2015 г. - 28.04.2016 г. № 41/2016 За 2016 г. - 17.04.2017 г. № 44/2017 За 2017 г. - 09.04.2018 г. № 46/2018 За 2018 г. - 08.04.2019 г. № 48/2019
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	За 2014 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2015 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2016 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2017 г. – 2 854,00 За 2018 г. – 3 378,00
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	За 2014 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2015 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2016 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2017 г. – 6 861 532 574,00 За 2018 г. – 8 121 323 418,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	За 2014 г. - 29.04.2015 г. За 2015 г. - 28.04.2016 г. За 2016 г. - 17.04.2017 г. За 2017 г. - 09.04.2018 г. За 2018 г. - 08.04.2019 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	За 2014 – 2016 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2017 г. За 2018 г.

Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются один раз в год в размере и порядке, утвержденном Общим Собранием Акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль за 2017 г. Чистая прибыль за 2018 г.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	За 2014 – 2016 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2017 г. – 24.5 За 2018 г. – 43.4
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	За 2014 – 2016 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2017 г. – 6 861 532 574,00 За 2018 г. – 8 121 323 418,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	За 2014 – 2016 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2017 г. – 100 За 2018 г. – 100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	За 2014 г. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2015 г. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2016 г. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2017 г. дивиденды выплачены в полном объеме. За 2018 г. дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют.

#### 8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

*Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:*

#### **Облигации серии 04**

Наименование показателя	Отчетный период 2014-2019 гг.
-------------------------	-------------------------------

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40400001В от 09.06.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За седьмой купонный период – 43,63 руб.; За восьмой купонный период – 39,89 руб.; За девятый купонный период – 39,89 руб.; За десятый купонный период – 39,89 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За седьмой купонный период – 436 300 000 руб.; За восьмой купонный период – 398 900 000 руб.; За девятый купонный период – 398 900 000 руб.; За десятый купонный период – 398 900 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты седьмого купонного дохода – 13.05.2014 г. Дата выплаты восьмого купонного дохода – 11.11.2014 г. Дата выплаты девятого купонного дохода – 12.05.2015 г. Дата выплаты десятого купонного дохода – 10.11.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За седьмой купонный период – 197 238 664,56* руб.; За восьмой купонный период – 798 757,36* руб.; За девятый купонный период - 798 757,36* руб.; За десятый купонный период - 798 757,36* руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за седьмой - десятый купонный периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

### **Облигации серии 05**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 05 без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40500001В от 09.06.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям	

выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За седьмой купонный период – 33,66 руб.; За восьмой купонный период – 33,66 руб.; За девятый купонный период – 33,66 руб.; За десятый купонный период – 33,66 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За седьмой купонный период – 168 300 000 руб.; За восьмой купонный период – 168 300 000 руб.; За девятый купонный период – 168 300 000 руб.; За десятый купонный период – 168 300 000 руб..
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты седьмого купонного дохода – 04.03.2014 г. Дата выплаты восьмого купонного дохода – 02.09.2014 г. Дата выплаты девятого купонного дохода – 03.03.2015 г. Дата выплаты десятого купонного дохода – 01.09.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За седьмой купонный период – 3 204 936,90* руб.; За восьмой купонный период – 8 455 930,56* руб.; За девятый купонный период – 8 455 930,56* руб.; За десятый купонный период – 8 455 930,56* руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за седьмой - десятый купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

### **Облигации серии 01-ИП**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	40700001В от 28.07.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За пятый купонный период – 40,89 руб.; За шестой купонный период – 40,89 руб.; За седьмой купонный период – 40,89 руб.; За восьмой купонный период – 40,89 руб.; За девятый купонный период – 40,89 руб.; За десятый купонный период – 40,89 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За пятый купонный период – 204 450 000 руб.; За шестой купонный период – 204 450 000 руб.; За седьмой купонный период – 204 450 000 руб.; За восьмой купонный период – 204 450 000 руб.; За девятый купонный период – 204 450 000 руб.; За десятый купонный период – 204 450 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты пятого купонного дохода – 12.03.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 10.09.2014 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 11.03.2015 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 09.09.2015 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 09.03.2016 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 07.09.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За пятый купонный период – 204 450 000 руб.; За шестой купонный период – 204 450 000 руб.; За седьмой купонный период – 204 450 000 руб.; За восьмой купонный период – 204 450 000 руб.; За девятый купонный период – 204 450 000 руб.; За десятый купонный период – 204 450 000 руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за пятый - десятый купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

### **Облигации серии 02-ИП**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	40800001В от 03.09.2015 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);



Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 61,58 руб.; За второй купонный период – 61,58 руб.; За третий купонный период – 61,58 руб.; За четвертый купонный период – 61,58 руб.; За пятый купонный период – 61,58 руб.; За шестой купонный период – 61,58 руб.;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 246 320 000 руб.; За второй купонный период – 246 320 000 руб.; За третий купонный период – 246 320 000 руб.; За четвертый купонный период – 246 320 000 руб.; За пятый купонный период – 246 320 000 руб.; За шестой купонный период – 246 320 000 руб.;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 23.03.2016 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 21.09.2016 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 22.03.2017 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 20.09.2017 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 21.03.2018 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 19.09.2018 г.;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период - 246 320 000 руб.; За второй купонный период - 246 320 000 руб.; За третий купонный период - 246 320 000 руб.; За четвертый купонный период - 246 320 000 руб.; За пятый купонный период - 246 320 000 руб.; За шестой купонный период - 246 320 000 руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый-шестой купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

### **Биржевые облигации серии БО-01**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020100001B от 01.09.2011 г.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За пятый купонный период – 29,92 руб.; За шестой купонный период – 29,92 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За пятый купонный период – 149 600 000 руб.; За шестой купонный период – 149 600 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты пятого купонного дохода – 11.06.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 10.12.2014 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За пятый купонный период – 149 600 000 руб.; За шестой купонный период – 149 600 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за пятый-шестой купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

### **Биржевые облигации серии БО-02**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020200001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За четвертый купонный период – 28,67 руб.; За пятый купонный период – 28,67 руб.; За шестой купонный период – 28,67 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За четвертый купонный период – 143 350 000 руб.; За пятый купонный период – 143 350 000 руб.; За шестой купонный период – 143 350 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты четвертого купонного дохода – 28.02.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 29.08.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 27.02.2015 г.

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За четвертый купонный период – 2 265 102,02* руб.; За пятый купонный период – 2 265 102,02* руб.; За шестой купонный период – 2 265 102,02* руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за четвертый – шестой купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

### **Биржевые облигации серии БО-03**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020300001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За четвертый купонный период – 28,67 руб.; За пятый купонный период – 28,67 руб.; За шестой купонный период – 28,67 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За четвертый купонный период – 143 350 000 руб.; За пятый купонный период – 143 350 000 руб.; За шестой купонный период – 143 350 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты четвертого купонного дохода – 05.03.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 03.09.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 04.03.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За четвертый купонный период – 878 964,86* руб.; За пятый купонный период – 878 964,86* руб.; За шестой купонный период – 878 964,86* руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, -	Доходы за четвертый – шестой купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме

причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом, по требованию их владельцев

**Биржевые облигации серии БО-04**

Наименование показателя	Отчетный период 2014-2019 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020400001B 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За третий купонный период – 45,38 руб.; За четвертый купонный период – 45,38 руб.; За пятый купонный период – 50,61 руб.; За шестой купонный период – 50,61 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За третий купонный период – 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 226 900 000 руб.; За пятый купонный период – 253 050 000 руб.; За шестой купонный период – 253 050 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты третьего купонного дохода – 25.04.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.10.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 24.04.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 23.10.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За третий купонный период - 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период - 226 900 000 руб.; За пятый купонный период - 10 737 620,04* руб.; За шестой купонный период - 10 737 620,04* руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за третий - шестой купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

**Биржевые облигации серии БО-05**

Наименование показателя	Отчетный период 2014-2019 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020500001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За третий купонный период – 45,38 руб.; За четвертый купонный период – 45,38 руб.; За пятый купонный период – 50,61 руб.; За шестой купонный период – 50,61 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За третий купонный период – 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 226 900 000 руб.; За пятый купонный период – 253 050 000 руб.; За шестой купонный период – 253 050 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты третьего купонного дохода – 29.04.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 28.10.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 28.04.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 27.10.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За третий купонный период - 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период - 226 900 000 руб.; За пятый купонный период - 1 707 834,45* руб.; За шестой купонный период - 1 707 834,45* руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за третий – шестой купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

#### **Биржевые облигации серии БО-06**

Наименование показателя	Отчетный период 2014-2019 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020600001B 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям	

выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За второй купонный период – 42,88 руб.; За третий купонный период – 42,88 руб.; За четвертый купонный период – 42,88 руб.; За пятый купонный период – 42,88 руб.; За шестой купонный период – 42,88 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.; За пятый купонный период – 214 400 000 руб.; За шестой купонный период – 214 400 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты второго купонного дохода – 13.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 14.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 12.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 13.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 11.02.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.; За пятый купонный период – 214 400 000 руб.; За шестой купонный период – 214 400 000 руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за второй - шестой купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

### **Биржевые облигации серии БО-07**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020700001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. /	За второй купонный период – 42,88 руб.; За третий купонный период – 42,88 руб.; За четвертый купонный период – 42,88 руб.;

иностранная валюта	За пятый купонный период – 42,88 руб.; За шестой купонный период – 42,88 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностранная валюта	За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.; За пятый купонный период – 214 400 000 руб.; За шестой купонный период – 214 400 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты второго купонного дохода – 13.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 14.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 12.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 13.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 11.02.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностранная валюта	За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.; За пятый купонный период – 214 400 000 руб.; За шестой купонный период – 214 400 000 руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за второй - шестой купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

### **Биржевые облигации серии БО-08**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020800001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностранная валюта	За второй купонный период – 40,64 руб.; За третий купонный период – 40,64 руб.; За четвертый купонный период – 40,64 руб.; За пятый купонный период – 69,81 руб.; За шестой купонный период – 69,81 руб.;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска,	За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.;

руб. / иностр. валюта	руб.; За пятый купонный период – 349 050 000 руб.; За шестой купонный период – 349 050 000 руб.;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты второго купонного дохода – 25.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 26.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 25.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 23.02.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.; За пятый купонный период – 9 385 745,07* руб.; За шестой купонный период – 9 385 745,07* руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за второй - шестой купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

### **Биржевые облигации серии БО-09**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020900001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За второй купонный период – 40,64 руб.; За третий купонный период – 40,64 руб.; За четвертый купонный период – 40,64 руб.; За пятый купонный период – 69,81 руб.; За шестой купонный период – 69,81 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.; За пятый купонный период – 349 050 000 руб.; За шестой купонный период – 349 050 000 руб.;



Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты второго купонного дохода – 25.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 26.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 25.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 23.02.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.; За пятый купонный период – 4 940 523,51* руб.; За шестой купонный период – 4 940 523,51* руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за второй - шестой купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

### **Биржевые облигации серии БО-10**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020900001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 40,39 руб.; За второй купонный период – 40,39 руб.; За третий купонный период – 40,39 руб.; За четвертый купонный период – 40,39 руб.; За пятый купонный период – 40,39 руб.; За шестой купонный период – 40,39 руб.; За седьмой купонный период – 45,87 руб.; За восьмой купонный период – 45,87 руб.; За девятый купонный период – 45,87 руб.; За десятый купонный период – 45,87 руб.;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 403 900 000 руб.; За второй купонный период – 403 900 000 руб.; За третий купонный период – 403 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 403 900 000 руб.;

	руб.; За пятый купонный период – 403 900 000 руб.; За шестой купонный период – 403 900 000 руб.; За седьмой купонный период – 458 700 000 руб.; За восьмой купонный период – 458 700 000 руб.; За девятый купонный период – 458 700 000 руб.; За десятый купонный период – 458 700 000 руб.;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 27.05.2014 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.11.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 26.05.2015 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.11.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 24.05.2016 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 22.11.2016 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 23.05.2017 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 21.11.2017 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 22.05.2018 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 20.11.2018 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 403 900 000 руб.; За второй купонный период – 403 900 000 руб.; За третий купонный период – 403 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 403 900 000 руб.; За пятый купонный период – 403 900 000 руб.; За шестой купонный период – 403 900 000 руб.; За седьмой купонный период – 105 547 649,79* руб.; За восьмой купонный период – 105 547 649,79* руб.; За девятый купонный период – 105 547 649,79* руб.; За десятый купонный период – 105 547 649,79* руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - десятый купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

**Биржевые облигации серии БО-11**

Наименование показателя	Отчетный период 2014-2019 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B021100001B от 13.05.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 59,84 руб.; За второй купонный период – 59,84 руб.; За третий купонный период – 53,60 руб.; За четвертый купонный период – 53,60 руб.; За пятый купонный период – 45,38 руб.; За шестой купонный период – 45,38 руб.; За седьмой купонный период – 45,38 руб.; За восьмой купонный период – 45,38 руб.; За девятый купонный период – 45,38 руб.; За десятый купонный период – 45,38 руб.;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 299 200 000 руб.; За второй купонный период – 299 200 000 руб.; За третий купонный период – 268 000 000 руб.; За четвертый купонный период – 268 000 000 руб.; За пятый купонный период – 226 900 000 руб.; За шестой купонный период – 226 900 000 руб.; За седьмой купонный период – 226 900 000 руб.; За восьмой купонный период – 226 900 000 руб.; За девятый купонный период – 226 900 000 руб.; За десятый купонный период – 226 900 000 руб.;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 27.05.2015 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.11.2015 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 25.05.2016 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 23.11.2016 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 24.05.2017 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 22.11.2017 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 23.05.2018 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 21.11.2018 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 22.05.2019 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 20.11.2019 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 299 200 000 руб.; За второй купонный период – 299 200 000 руб.; За третий купонный период – 150 616 160,80* руб.; За четвертый купонный период – 150 616 160,80* руб.; За пятый купонный период – 136,14* руб.; За шестой купонный период – 136,14* руб.; За седьмой купонный период – 136,14* руб.; За восьмой купонный период – 136,14* руб.; За девятый купонный период – 136,14* руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый-девятый купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

### **Биржевые облигации серии БО-21**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-21 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B022100001B от 13.05.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 48,37 руб.; За второй купонный период – 48,37 руб.; За третий купонный период – 52,36 руб.; За четвертый купонный период – 52,36 руб.; За пятый купонный период – 44,88 руб.; За шестой купонный период – 44,88 руб.; За седьмой купонный период – 44,88 руб.; За восьмой купонный период – 44,88 руб.; За девятый купонный период – 44,88 руб.; За десятый купонный период – 44,88 руб.;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 483 700 000 руб.; За второй купонный период – 483 700 000 руб.; За третий купонный период – 523 600 000 руб.; За четвертый купонный период – 523 600 000

	руб.; За пятый купонный период – 448 800 000 руб.; За шестой купонный период – 448 800 000 руб.; За седьмой купонный период – 448 800 000 руб.; За восьмой купонный период – 448 800 000 руб.; За девятый купонный период – 448 800 000 руб.; За десятый купонный период – 448 800 000 руб.;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 21.11.2014 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 22.05.2015 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 20.11.2015 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 20.05.2016 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 18.11.2016 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 19.05.2017 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 17.11.2017 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 18.05.2018 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 16.11.2018 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 17.05.2019 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 483 700 000 руб.; За второй купонный период - 483 700 000 руб.; За третий купонный период - 9 938 870,48* руб.; За четвертый купонный период – 9 938 870,48* руб.; За пятый купонный период – 36 307,92* руб.; За шестой купонный период – 36 307,92* руб.; За седьмой купонный период- 36 307,92* руб.; За восьмой купонный период- 36 307,92* руб.; За девятый купонный период- 36 307,92* руб.; За десятый купонный период- 36 307,92* руб.;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - десятый купонные периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

**Биржевые облигации серии БО-22**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период 2014-2019 гг.</b>
--------------------------------	--------------------------------------

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-22 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B022200001B 13.05.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 51,36 руб.; За второй купонный период – 51,36 руб.; За третий купонный период – 52,36 руб.; За четвертый купонный период – 52,36 руб.; За пятый купонный период – 44,88 руб.; За шестой купонный период – 44,88 руб.; За седьмой купонный период – 44,88 руб.; За восьмой купонный период – 44,88 руб.; За девятый купонный период – 44,88 руб.; За десятый купонный период – 44,88 руб.;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 513 600 000 руб.; За второй купонный период – 513 600 000 руб.; За третий купонный период – 523 600 000 руб.; За четвертый купонный период – 523 600 000 руб.; За пятый купонный период – 448 800 000 руб.; За шестой купонный период – 448 800 000 руб.; За седьмой купонный период – 448 800 000 руб.; За восьмой купонный период – 448 800 000 руб.; За девятый купонный период – 448 800 000 руб.; За десятый купонный период – 448 800 000 руб.;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 10.02.2015 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 11.08.2015 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 09.02.2016 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 09.08.2016 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 07.02.2017 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 08.08.2017 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 06.02.2018 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 07.08.2018 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 05.02.2019 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 06.08.2019 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное)	Денежные средства в валюте Российской Федерации

имущество)	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 513 600 000 руб. За второй купонный период – 513 600 000 руб. За третий купонный период – 3 059 028,28 * руб. За четвертый купонный период – 3 059 028,28 * руб. За пятый купонный период – 2 024 447,04 * руб. За шестой купонный период – 2 024 447,04*руб. За седьмой купонный период – 2 024 447,04*руб. За восьмой купонный период – 2 024 447,04*руб. За девятый купонный период – 2 024 447,04*руб. За десятый купонный период – 2 024 447,04*руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - десятый купонный периоды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

\*без учета облигаций, выкупленных эмитентом по требованию их владельцев

#### 8.8. Иные сведения

*Иные сведения об эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами*

Отсутствуют.